

Unlocking...

По-добра банка
По-добър свят
По-добро бъдеще

2022
Годишен отчет

Създаваме възможности
за растеж.

 **UniCredit Bulbank**

Съдържание

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)	5
Обръщение на Главния изпълнителен директор	6
Надзорен и управителен съвет	10
Организационна структура	12
Кредитен рейтинг и Награди 2022	13
УниКредит - Акценти	18
Българската икономика през 2022 г.	130
Пазарна позиция	134
Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД	136
Индивидуални финансови резултати	136
Управление на риска	144
Корпоративно банкиране	151
Банкиране на дребно	157
Управление на активите и пасивите и финансиране	162
Хора и култура	163
Регулативен контрол	167
Операции, дигитални и информационни технологии	168
Клиентско преживяване и удовлетвореност	172
Корпоративна социална отговорност	174
ESG стратегия	178
Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД	182
Индивидуални финансови отчети	189
Независим одиторски отчет	189
Индивидуален отчет за доходите	196
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	197
Индивидуален отчет за финансовото състояние	198
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	199
Индивидуален отчет за паричните потоци	200
Приложения към индивидуалните финансови отчети	202
Банкова мрежа	295

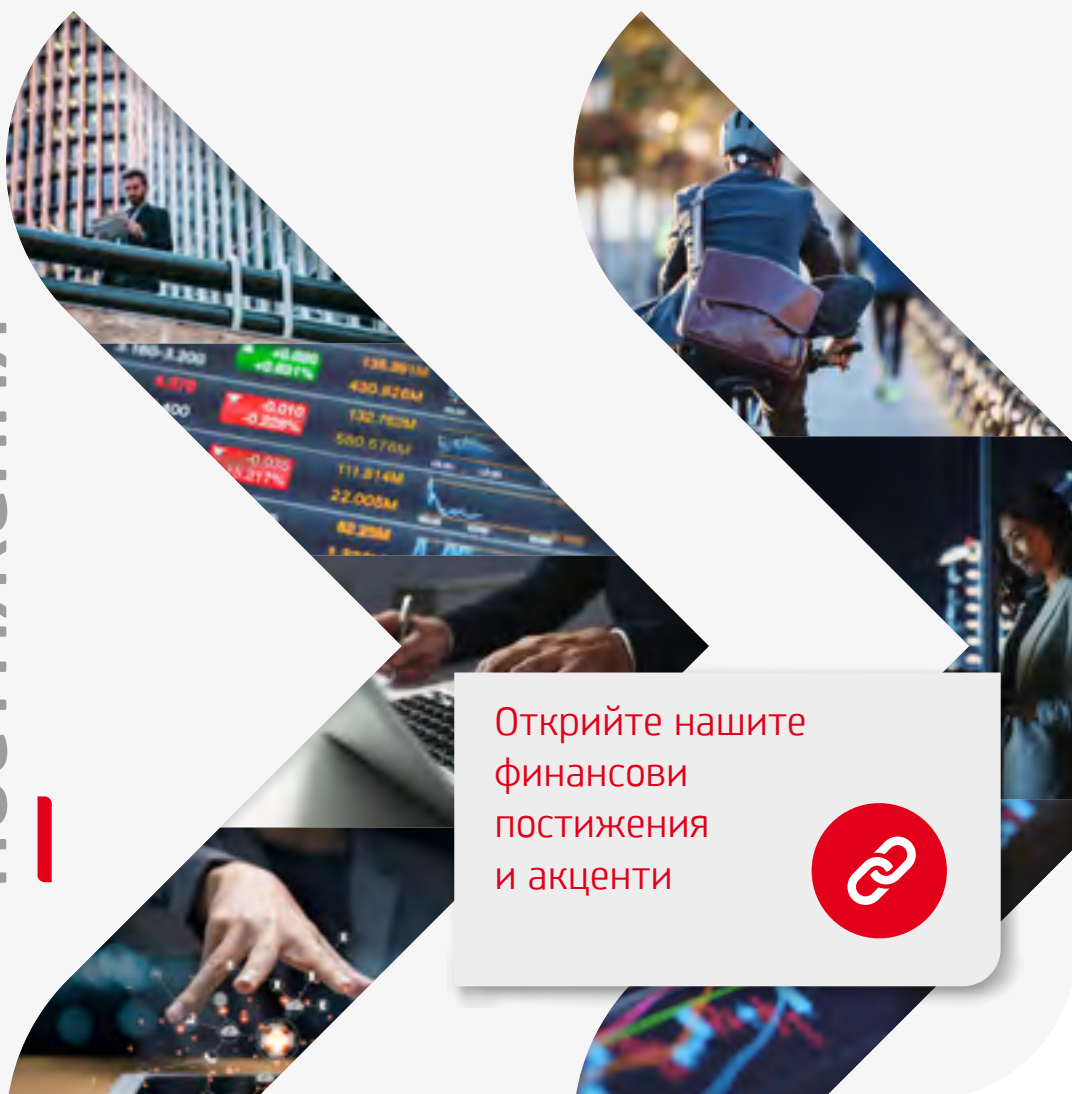
Unlocking...

По-добра банка

По-добър свят

По-добро бъдеще

ФИНАНСОВИ АКЦЕНТИ И
ПОСТИЖЕНИЯ



Открийте нашите
финансови
постижения
и акценти



ИЗБРАНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (НЕКОНСОЛИДИРАНИ ДАННИ)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2022	2021 РЕКЛАСИФИЦИРАНА	
Нетен лихвен доход	424 532	360 200	17.9%
Нетен доход от такси и комисиони	271 673	237 739	14.3%
Приходи от дивиденди, нетни печалби от финансови активи, държани за тъгуване; отчитани по справедлива стойност; инвестиции	223 167	162 702	37.2%
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(20 286)	(14 714)	37.9%
Брутен оперативен доход	899 086	745 927	20.5%
Общо оперативни разходи	(319 018)	(296 635)	7.5%
Брутна оперативна печалба	580 068	449 292	29.1%
Разходи за обезценка на финансови активи	(87 912)	(107 570)	(18.3%)
Разходи за провизии	(1 980)	(2 816)	(29.7%)
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	15 240	2 488	512.5%
Печалба преди данъчно облагане	505 416	341 394	48.0%
Нетна печалба	465 885	313 826	48.5%
Обеми (в края на периода)			
Активи	28 889 110	24 948 376	15.8%
Нетни кредити и аванси на клиенти ¹⁾	17 267 825	13 519 451	27.7%
Депозити от клиенти ²⁾	23 214 919	19 795 330	17.3%
Общо капитал	3 251 993	3 357 699	(3.1%)
Рисково-претеглени активи	12 215 978	11 151 529	9.5%
Ключови индикатори (%)			
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.7	1.3	0.5pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	14.1	9.8	4.3pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	35.5	39.8	(4.3pp)
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	51.8	42.1	9.7pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	11.3	13.5	(2.2pp)
Обща капиталова адекватност	23.29	27.45	(4.2pp)
Адекватност на капитала от първи ред	22.89	27.05	(4.2pp)
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	22.89	27.05	(4.2pp)
Рисково-претеглени активи/Общо активи	42.3	44.7	(2.4pp)
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	3.1	4.0	(0.8pp)
Нетни кредити/Общо депозити	74.4	68.3	6.1pp
Ресурси (брой в края на периода)			
Персонал	3 443	3 565	(122)
Клонове и офиси	133	147	(14)
Валутен курс BGN/USD в края на периода			
Валутен курс BGN/USD в края на периода	1.8337	1.7269	6.2%
Среден валутен курс BGN/USD за периода	1.8601	1.6538	12.5%

¹⁾ Кредити и аванси на клиенти, дългови книжка и блокирани ценни книжка по амортизирана стойност

²⁾ Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Обръщение на Главния изпълнителен директор



“

В сложна среда както за бизнеса, така и за домакинствата, през 2022 г. УниКредит Булбанк отново затвърди фундаменталната си роля да подкрепя и да създава възможности за растеж, иновации и развитие на своите клиенти и общности.

”

ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА
ПРЕДСЕДАТЕЛ И
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Уважаеми акционери, партньори, клиенти и колеги,

На следващите страници, моля да се запознаете с това, което **УниКредит Булбанк**, като част от **УниКредит**, **банката на бъдещето на Европа**, постигна през 2022 г. Финансовите резултати на банката могат да бъдат описани единствено като **изключителни**, но по-важното е, че тези резултати са подпомогнати от над милион доволни клиенти, стотици изпълнени инвестиционни планове, хиляди подкрепени малки бизнеси... И това ни дава основание да твърдим, че наистина отключваме потенциала на българската икономика.

Припознаваме 2022 като ключова година! Успяхме да постигнем **рекордна нетна печалба** като **най-ефективната банка на пазара**. Освен това, **УниКредит Булбанк увеличи своите пазарни дялове в Общите активи, Общите кредити и Общите депозити за първи път в историята** на банката: както корпоративните, **така и кредитите за физически лица** регистрираха **нарастващи пазарни дялове в четири последователни тримесечия**, постигайки **най-високия досега нов обем на отпуснати кредити**.

В сложна среда както за бизнеса, така и за домакинствата (продължаващата война в Украйна, геополитическо напрежение и глобално забавяне на растежа), през 2022 г. **УниКредит Булбанк** отново затвърди фундаменталната си роля **да подкрепя и да създава възможности за растеж, иновации и развитие на своите клиенти** и общности.

През 2022 г. продължихме да се **трансформираме**, за да постигнем целта да бъдем **банката на бъдещето**, създавайки по-добра банка, която може да служи като еталон.

Като част от стратегическия план, **UniCredit Unlocked**, през 2022 г. видяхме въздействието на нашата трансформация, доказано от **нашето силно финансово представяне**, постигащо **резултати над всички цели**, които първоначално си поставихме. UniCredit Unlocked ще гарантира, че няма да стоим на място, в очакване на промяната. Вместо това ние ще бъдем неин двигател.

Следвайки стратегията и принципите на Групата, ние намалихме сложността на организационната си структура и укрепихме нашия модел за управление, за да ръководим **ефективно** бизнеса си.

УниКредит Булбанк и ESG

Всичко, което правим, е подкрепено **от ангажимента ни към следване принципите на ESG**.

ESG не е просто набор от фактори или правила. Това е начинът, по който правим бизнес и това е основата на всяко действие, което предприемаме. Екологичните, социалните и управленските принципи са съществени за нашия подход и имат определяща роля при вземането на решения.

Водени от нашата мисия да създаваме възможности за растеж, в УниКредит Булбанк поставяме фокуса върху ESG не само като регулация, а и като наше задължение да улесняваме растежа, иновациите и развитието по правилния и устойчив начин във времето. Искаме не просто да подкрепим природосъобразния преход, но и да имаме водеща позиция в него. Като част от групата на УниКредит, с несравнимо позициониране в Европа, ние имаме възможността да **играем изключително важна роля в прехода на България и целия континент към по-устойчиво бъдеще**.

Управлението на банката създава необходимите условия за **непрекъснато обучение** на колегите ни в тази насока, чрез множество инициативи. Част от тях са с външни партньори като **Стопанския факултет на Софийския университет**, с който **създадохме първата по рода си ESG академия** в страната и специализирана магистърска програма, в която участват и наши служители. Успехът на тези инициативи ни донесе престижно признание от PwC – Корпоративна образователна програма.

Българската икономика

Българската икономика се оказва по-устойчива в предизвикателната среда на война в Европа и **двущифрена инфлация** (нива, невиджани от финансовата криза през 1996-1997 г.). Растежът на реалния **БВП** се забави до приблизително **3.3%** през миналата година, но беше избегнато по-рязко свиване на растежа и заетостта, най-вече благодарение на решителните действия на държавните власти, с координацията и солидната финансова подкрепа, предоставена от структурните и кохезионните фондове на ЕС.

Следващата година обещава да бъде предизвикателна. Забавянето на растежа на БВП и упорито високата инфлация вероятно ще подложат на изпитание устойчивостта на икономиката. Смятаме, че **банковият сектор в България е добре подготвен** да се справи с тези предизвикателства, тъй като капиталовата му позиция е много стабилна: банките са вдигнали стандартите за отпускане на кредити, за да се адаптират към новата работна среда на по-високи разходи.

УниКредит Булбанк ще продължи да расте и укрепва своята клиентска база, да трансформира своя модел на обслужване и да оптимизира производителността, с дисциплинирано управление на риска и контрола, както и строго управление на капитала и баланса.

Пазарно позициониране

Обслужвайки повече от един милион клиенти чрез мрежата си от 133 филиала, през 2022 г. **УниКредит Булбанк** успя да запази **лидерската си позиция на българския банков пазар**, като приключи годината с нетна печалба от 465.9 млн. лв. (ръст от 48.5% на годишна база) и с нарастващи пазарни дялове в Общите активи, Общите заеми и Общите депозити.

УниКредит Булбанк е най-активната банка на кредитния пазар за 2022 г. като растежът ѝ е напълно органичен. Банката се класира като най-ефективната в България, като запазва най-ниското съотношение разходи/приходи (изключвайки приноса на дивиденди) в размер на 36.3% (индивидуални данни за цялата 2022 г., вкл. УниКредит Кънсьюмър Файненсинг).

Въпреки продължаващата консолидация на банковата система в България, УниКредит Булбанк **продължава да бъде безспорен пазарен лидер в Корпоративния сегмент**, в който увеличихме положителната разлика спрямо основните ни конкуренти. В сегмента на Банкиране дребно, банката остава **един от ключовите участници, като постигна 12 последователни месеца на нарастващ пазарен дял**.

От търговска гледна точка, през 2022 г. **банката постигна най-големия досега нов обем отпуснати кредити както при корпоративните, така и при физическите лица**. УниКредит Булбанк (като **най-активния играч на кредитния пазар през 2022 г.**) успя да постигне двуцифрен ръст както при корпоративните, така и при потребителските кредити, като по този начин успешно възстанови нивата на пазарни дялове отпреди Covid.

С **нетна печалба от 465.9 млн. лв.** банката акумулира над 1/5 от нетната печалба на банковата система за 2022 г. за поредна година, надминавайки средното за пазара ниво по всички основни показатели за ефективност и доходност: възвръщаемост на активите, възвръщаемост на капитала, коефициент за нетна печалба/брутен оперативен доход и коефициент разходи/приходи и запази значително по-нисък коефициент на необслужвани експозиции.

Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред CET1 на УниКредит Булбанк остана много по-високо (22.9% към 31.12.2022) спрямо минималното изискване на БНБ от 12.00% (включително приложимите капиталови буфери) и беше допълнително подкрепен от нетна печалба от 465.9 млн. лв.

Силната пазарна позиция произтича от устойчивата бизнес стратегия, изключителната репутация и ориентирания към клиента бизнес подход. Това включва постоянен фокус върху създаването на положително клиентско преживяване, както и фокус върху иновациите във всички области. Дигитализацията на продуктите и услугите, рационализирането на процесите и ефективността продължават да бъдат водещ приоритет за банката.

Финансови резултати

На фона на свиване на маржовете, свръх ликвидност и продължаващата консолидация на банковия сектор, УниКредит Булбанк успешно защити своята доходност, с ръст от 48.5% на годишна база в нетната печалба, благодарение на по-доброто представяне във всички приходни линии.

Фокусът върху създаването на положително клиентско преживяване, дигитализацията, разнообразяването на предлаганите продукти и услуги, изграждането на опростени процеси, заедно с отличната ѝ репутация, помогнаха на УниКредит Булбанк да отбележи още една година на успех.

През 2022 г. **Брутният оперативен доход** се увеличи с 20.5% спрямо 2021 г., като достигна на 899.1 млн. лв. Основен принос за ръста на брутния оперативен доход има **нетният лихвен приход** от 424.5 млн. лв. с увеличение от 17.9% на годишна база, подкрепен от ръст в обемите на кредитиране, оптимизирани свръхликвидни обеми, включително увеличени инвестиции в облигации и по-високи приходи от депозити в банки. **Нетните приходи от такси и комисионни** (271.7 млн. лв.) са нараснали с 14.3% на годишна база, благодарение на ръста във всички основни категории: такси от трансакционни услуги (такси по преводи, както и по откриване и поддръжка на сметки), такси от финансови услуги, както и от попечителски услуги. Ръстът беше повлиян от повишената икономическа активност в страната, както и от целенасочените търговски действия на бизнес подразделенията, особено в областите на финансови услуги с висока добавена стойност (търговско финансиране, инвестиционни продукти, консултации в областта на корпоративните финанси и др.).

Оперативните разходи (319.0 млн. лв.) нарастват със 7.5% на годишна база, главно в областта на човешкия капитал, във връзка с инфлационни корекции на заплатите; разходи за амортизация, свързани с различни стратегически проекти за трансформация и дигитализация.

В съответствие с тенденцията при Оперативните приходи, **Брутната оперативна печалба** нарасна с 29.1% до 580.0 млн. лв.

Нетната загуба от обезценяване на финансови активи (87.9 млн. лв.) се намали с 18.3% на годишна база, благодарение на значителното подобрене в **качеството на активите** и спазването на строг дисциплиниран подход. Към 31 декември, 2022 г. Банката отчита 3.1% коефициент на необслужвани кредити, с 90 базисни пункта по-малко спрямо преди година (4.0%). Степента на покритие на необслужваните кредити с провизии за обезценка достигна 82.2% (78.6% през 2021 г.).

Първата в България и за региона синтетична секюритизация беше финализирана с Европейската инвестиционна банка в съответствие с целите на банката за капиталова ефективност и подкрепа на МСП с нови кредити при преференциални лихви. В резултат беше постигнато намаляване на рисковите активи с около 1 млрд. лева и подобряване на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред CET1 с около 1.7 п.п.

Дигитализация

През 2022 г. стратегическата ориентация на УниКредит Булбанк остана фокусирана върху бъдещето укрепване на лидерската позиция и **постигане на максимална стойност на търговското банкиране** за всички нейни заинтересовани страни. Основните стълбове в процеса на трансформация остават: фокусът върху създаването на положително клиентско изживяване, **фокусът върху иновациите** във всички области и по-специално **дигитализацията** на продуктите услуги и процеси. УниКредит Булбанк поставя клиентите си в центъра на всички дейности, като предоставя подходящи решения за техните реални нужди. В предизвикателен икономически контекст, с бързо развиващи се нужди на клиентите, дигиталната трансформация играе ключова роля и отговаря на нарастващото търсене на бързи и опростени процеси.

През 2022 г. Продуктовите ни фабрики запазиха фокуса върху **иновациите и дигитализацията**, таргетирайки подобро изживяване на клиентите.

През 2022 г. **УниКредит Булбанк първа на пазара** пусна дигитално решение за финансов и индустриален анализ и бенчмаркинг. Решението е създадено с помощта на обратна връзка от клиенти – компании от различни мащаби, индустрии и производ, участваха в интервюта за R&D и UX тестове, с цел най-доброто развитие на приложението.

Ние продължаваме да бъдем **пазарен лидер в дигитализацията** с повече от 640 000 активни дигитални потребители.

Нашето **мобилно приложение** Булбанк Мобайл е първото финансово приложение в страната с **над 1 милион изтегляния** в Google Play от потребители на Android. Пуснахме **услугата за незабавни плащания Blink** в мобилното приложение и в онлайн банкирането, което позволява на клиентите да изпращат и приемат незабавни плащания **24/7**.

Общият размер на обработените **плащания** през Булбанк Мобайл **се е увеличил с близо 60%** спрямо предходната година. През 2022 г. над 500 договора за ипотечен кредит са **подписани по електронен път**.

Голямо постижение беше внедряването на процес за **дистанционен онбординг на бизнес клиенти**.

Новият организационен модел на банката, внедрен през 2022 г., ни позволява да използваме различни синергии, като увеличаваме фокуса си върху **изпълнението на дигиталната стратегия, подобряваме предлагането на продукти и услуги** и осигуряваме оперативна стабилност, иновации, растеж на бизнеса и ефективност, като същевременно напълно спазваме регулаторната рамка и последователното наблюдение и управление на свързаните рискове.

За поредна година банката бе избрана от журито на Global Finance за „Най-добра дигитална банка в България“.

През 2023 г. основният фокус ще продължи да бъде върху иновациите.

Стремим се непрекъснато да **подобряваме кибер културата** както за нашите служители, така и за клиентите. По тази причина през 2022 г. поддържахме цялостна програма за сигурност в тази област, като подготвяхме широки кампании за осведоменост относно сигурността с препоръки и добри практики.

Чрез **увеличаване на автоматизацията, инициативи за ефективност за подобряване на производителността**, главно в областите на регистрирането на кредити, плащания и запори, успяхме да оптимизираме дейностите си и по този начин през 2022 г. намалихме общия капацитет с приблизително 6% от целия Оперативен екип.

Част от Програмата за оптимизиране на дейността беше завършването на ключови проекти, като **незабавни плащания**, които не само осигуряват подобро обслужване на клиентите, но също така ни позволяват да оптимизираме нашата разходна база; както и своевременно активиране и автоматизиране на **нови гаранционни схеми**, за да можем да подкрепим клиентите ни и икономиката като цяло при възстановяване след кризата с Covid.

Клиентска удовлетвореност и преживяване

През годината бяха събрани повече от 55 000 отзива от потребителския сектор. За измерване най-често беше използван световно признатия индекс **Net Promoter Score (NPS)**.

В **потребителския сектор**, NPS достигна увеличение с **+4 пункта на годишна база** (достигайки 32 пункта) и е с **5 пункта по-високо от средното за конкурентите**.

В **корпоративния сектор** УниКредит Булбанк е на **челна позиция с NPS=31** и положителна разлика спрямо средната стойност на конкурентите от +14 пункта.

УниКредит Булбанк – предпочитаният работодател

Благодарение на силния бранд на УниКредит и добрия имидж на стабилна и надеждна организация, УниКредит Булбанк продължава да се счита за предпочитан работодател и отлично място за кариерно развитие. Като подкрепяме основния принцип за добър баланс между работа и личен живот, ние искаме да създадем условия, които да дават възможност на нашите служители да работят активно, като непрекъснато се учат и обогатяват своите умения. Хората на УниКредит са нашето основно конкурентно предимство и силно вярваме, че постоянните инвестиции в развитието на служителите е това, което ни отличава от другите. За поредна година Банката бе сертифицирана от Top Employers Institute като „Топ работодател в България“.

УниКредит Булбанк продължава да се основава на ценностите на групата на УниКредит.

Нашата стратегия беше и остава ясна – РАСТЕЖ, постигнат по устойчив начин!

Влизаме в 2023 г. като стабилна институция и пазарен лидер, добре позициониран за бъдещ растеж, с изключителна репутация и способен да предоставя решения с добавена стойност към клиентите и обществото. Продължаваме пътуването ни със стратегическия план UniCredit Unlocked – дългосрочен план за нашия бизнес, предназначен да осигури устойчиво представяне и печеливш растеж за всички наши заинтересовани страни: инвеститори, служители и клиенти.

Следвайки ангажираността ни към **създаване на възможности за растеж**, УниКредит Булбанк ще продължи да се разраства и да укрепва своята клиентска база, да трансформира своя модел на обслужване и да оптимизира производителността, с дисциплинирано управление на риска, капитала и баланса. ESG дейностите ще останат наш фокус за бъдещо надграждане на екологични и социални предложения към клиенти, за обогатяване на ESG Learning Journey, включително за подобряване на дейностите в програмата за намаляване на въглеродния отпечатък, като същевременно поддържахме пълна прозрачност на нашите дейности чрез непрекъснати комуникация и изграждане на общности.

Бих искала да благодаря на всички вас –на нашите акционери, за силната подкрепа и ангажираност, и на нашите клиенти за доверието. Също така бих искала да изразя благодарността си към управленския екип и към всички наши служители за тяхната упорита работа и всеотдайност. Въпреки всички предизвикателства, които срещаме, за всички нас е изключително важно да запазим духа на лидер на пазара в името на успеха. 2022 г. беше годината, в която поставихме основите на този успех и не се съмнявам, че 2023 г. ще бъде годината, в която ще го надградим.

ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА
ПРЕДСЕДАТЕЛ И ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

НАДЗОРЕН И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ¹

Надзорен съвет (НС)

Емилия Палибачийска –
от 08.12.2022 **Председател**

Паскуале Джамбои –
от 08.12.2022 **Членове**

Атанас Георгиев –
от 08.12.2022

Моника Раст

Франческо Кореале

Франческа Джордана

Алберто Девото – *освободен на 08.12.2022*

Хайнц Майдлингер – *освободен на 08.12.2022*

Димитър Желев – *освободен на 08.12.2022*

Управителен съвет (УС)

Цветанка Минчева **Председател и**
Главен изпълнителен директор

Цветанка Минчева **Изпълнителен директор**

Андреа Тониети **Членове**

Борислав Бангеев

Марио Колари

Велко Джилизов

Сандра Войнович

Борислав Генов

Септимиу Постелнику – *освободена на 03.11.2022*

Ралука-Михаела Попеску-Гогля – *освободена на 03.11.2022*

¹ Към 31 декември 2022 г.

НАДЗОРЕН И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (продължение)

ЧЛ. 247, АЛ. 2 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

(01.01.2022 - 31.12.2022)

Членове на Надзорния съвет

Емилия Палибачийска

- УниКредит Банк Унгария – председател на НС

Паскуале Джамбои

- UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA – председател на НС
- UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D. – председател на НС
- UNICREDIT BANK S.A. – председател на НС
- Фелсина ЕООД – едноличен собственик на капитала

Атанас Георгиев

- Д-1 Мониторинг ЕООД – едноличен собственик на капитала и управител
- Сайт Инвест ЕООД – едноличен собственик на капитала и управител
- Пъблик сървисис ООД - 33,3% собственост и управител
- Енергиен пазар ООД - 40% собственост и управител
- Фасилити мениджмънт консултинг ООД - управител

Моника Раст

- Не участва в управлението на други дружества

Франческо Кореле

- Не участва в управлението на други дружества

Франческа Джордана

- Не участва в управлението на други дружества

Членове на НС освободени през 2022 г.

Алберто Девото

- Не участва в управлението на други дружества

Хайнц Майдлингер

- MEIDLINGER INVESTMENT&CONSULTING GMBH – собственик (99%) и управляващ съдружник
- WIENER PRIVATBANK SE, WIEN - член на НС

Димитър Желев

- Риъл Естеитс Дивелпмънт ЕАД – 100% собственост на БУЛ-ЛС АД, председател на СД
- БУЛЛС АД - член на СД (51% дялово участие) (49% се притежават от Shipping and Insurance Foundation, където г-н Желев е бенефициент)
- Индустриален Холдинг България АД – 67.81% дялово участие чрез Буллс АД
- ДЗХ АД – член на СД (50% дялово участие), ДЗХ АД има дялово участие 9.98% в Индустриален Холдинг България
- Алианц България Холдинг АД – председател на СД и изпълнителен директор, 34% дялово участие, директно и чрез Буллс АД
- Алианц Банк България АД – председател на НС

- ЗАД Алианц България – член на НС
- ЗАД Алианц България Живот – член на НС
- Aegian Bulls Ltd - над 25% дялово участие чрез контролирани дружества

Членове на Управителния съвет

Цветанка Минчева

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – председател на НС
- БОРИКА АД – член на СД
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - председател на НС

Борислав Бангеев

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС – от 03.11.2022 г.

Сандра Войнович

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС

Борислав Генов

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС

Марио Колари

- Не участва в управлението на други дружества

Андреа Тониети

- Не участва в управлението на други дружества

Велко Джилизов

- Не участва в управлението на други дружества

Членове на УС освободени през 2022 г.

Септимиу Постелнику

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на НС – до 03.11.2022 г.
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - заместник-председател на НС – до 03.11.2022 г.

Ралука-Михаела Попеску-Гогля

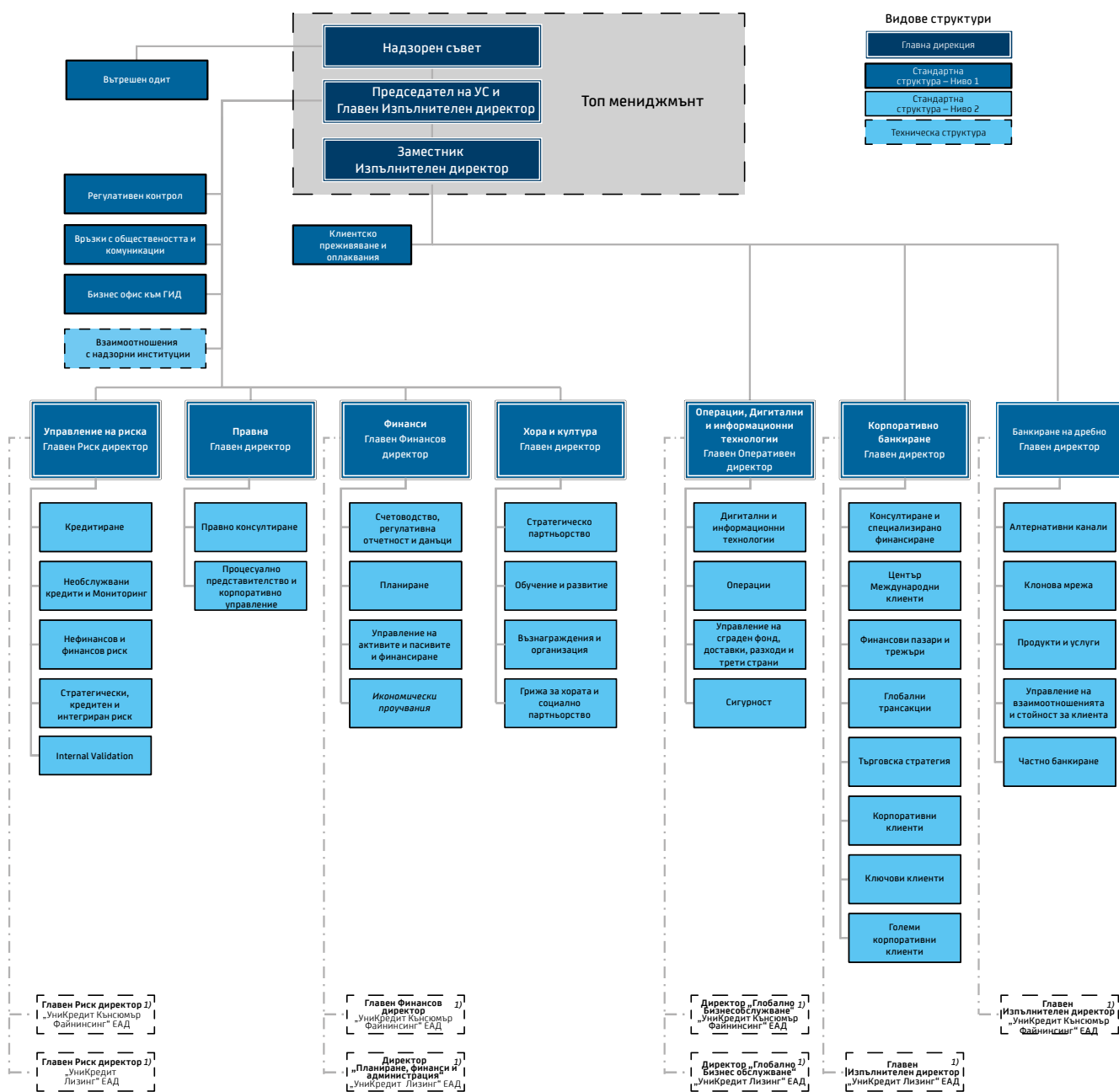
- УНИКРЕДИТ ФАКТОРИНГ ЕАД – председател на СД – до 18.01.2022 г.
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС – до 03.11.2022 г.

Към 31 декември 2022 г. предоставените заеми на ключов управленски персонал са в размер на 1 278 хил. лв. (1 319 хил. лв. през 2021 г.). Към 31 декември 2022 г. изплатените възнаграждения на ключовия ръководен персонал са в размер на 3 107 хил. лв. (2 723 хил. лв. за 2021 г.).

През 2022 г. не са придобивани, притежавани или прехвърляни акции и облигации на членове на УС и НС на УниКредит Булбанк АД.

През 2022 г. няма сключени договори по чл. 240б от Търговския закон.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА²



1) Работва функционално на Липектопа на съответната стъпка

² As of December 31, 2022

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ (FITCH RATINGS)

Дългосрочен	BBB
Краткосрочен	F2
Перспектива	Стабилен

2022 НАГРАДИ

- ❑ Top Employers Institute: Топ работодател в България и Европа
- ❑ Global Finance: Най-добра банка в България
- ❑ Global Finance: Най-добра банка попечител в България
- ❑ Global Finance: Най-добра дигитална банка в България
- ❑ EMEA Finance: Банка на годината
- ❑ Асоциация Банка на годината: Банка на годината в категория „Пазарен дял“
- ❑ Награди на германската икономика в България: Социален ангажимент
- ❑ B2B Media: Събитие на годината: Седмица на партньорството с Германско-Българска индустриално-търговска камара
- ❑ B2B Media: Голямата награда
- ❑ Награда Superbrands 2021-2022
- ❑ Годишните награди на SOS Детски селища България: УниКредит Кънсюзър Файненсинг - „Най-значим корпоративен партньор“
- ❑ The Banker: Най-добра банка за частно банкиране в България
- ❑ Национални награди на Съвета на жените в бизнеса в България за вдъхновяващи постижения за разнообразие, равнопоставеност и приобщаване: Вдъхновяваща инициатива в подкрепа на родителите, семейството и децата
- ❑ PwC ESG Awards: Корпоративна образователна програма
- ❑ PwC ESG Awards: Корпоративен лидер в устойчивото развитие

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Хора

Открийте
важните за
нас истории тук



Бележки

В таблиците са използвани следните условни символи:

- тире (-) показва, че позицията/фигурата не съществува;
- две точки (..) или „н.м.“, когато цифрите не достигат минимума, който се счита за значим, или не са значими;
- „н.н.“ означава, че цифрата не е налична.

Всяко несъответствие между данните се дължи единствено на закръгляването.

Съдържание

19

Корпоративна информация

21

Писма на
Председателя и на
Главния изпълнителен
директор

30

Хронология
на 2022

36

Финансови акценти
& стратегия

Важни за нас
постижения и
истории

50

Хора

70

Екологични,
управленски
и социални
фактори

88

Клиенти

106

Дигитални
технологии
и данни

123

Фондация
УниКредит



Преглед на онлайн версията

Акценти

УниКредит: кои сме ние

УниКредит е пан-европейска търговска банка с уникално предлагане, обслужваща 15 милиона клиенти в Италия, Германия и Централна и Източна Европа.

Нашата цел е да създаваме възможности за растеж. Вярваме, че като предоставяме най-доброто за всички наши заинтересовани страни, можем да отключим потенциала, който съществува в цяла Европа — както за нашите клиенти и служители, така и за техните общности в по-широк смисъл.

4°

РЕГИОНА

15M
МИЛИОНА

КЛИЕНТИ ПО СВЕТА



Какво правим

Амбицията на УниКредит е да бъде банката на бъдещето на Европа. През тази година продължихме да се трансформираме, за да постигнем тази амбиция, **изграждайки** по-добра банка, която може да служи за еталон в нашия отрасъл.

Нашият стратегически план, **UniCredit Unlocked**, има за цел да гарантира, че ще постигнем резултати в полза на всички заинтересовани страни: нашите клиенти, служители и акционери. Планът е в процес на изпълнение, а основите на устойчивия и дългосрочен успех – положени.

Ние работим като една банка, използвайки присъствието си в Европа и силата на нашия екип, за да предложим най-доброто на всички наши заинтересовани страни. Всичко, което правим, е подкрепено от ангажимент за спазване на принципите на ESG. Решени сме да участваме в създаването на устойчиво бъдеще за нашата планета и тази амбиция е в основата на всички наши действия и вземане на решения.

През тази година видяхме въздействието на нашата трансформация, за което свидетелстват добрите ни финансови резултати, постигайки преди всичко целите, които си поставихме в „UniCredit Unlocked“. То е видно и от начина, по който постигнахме резултати за нашите заинтересовани страни, и в крайна сметка от нашата Цел — да създаваме възможности за растеж.



Photo Andrea Cherchi

Послание на нашия Председател





Светът може да е несигурен, но визията ни за УниКредит никога не е била по-ясна. На фона на огромната външна трансформация нашата организация се трансформира вътрешно.

Уважаеми акционери,

За мен е удоволствие да ви пиша в качеството си на председател на Управителния съвет на УниКредит. Привилегия е да бъда част от тази банка, особено в този важен момент от нашето пътуване.

През последните 12 месеца бяхме принудени да преодоляваме преплитачи се предизвикателства, пред които е изправен нашият свят. Продължаващата война в Украйна, геополитическото напрежение, което раздели континента ни, и глобалното забавяне на растежа.

Това беше година на икономическа несигурност, като банковият сектор беше изправен пред вероятно най-големите макроикономически предизвикателства на съвременната епоха. В светлината на тези външни препятствия обаче напредъкът, който постигнахме в УниКредит, описан подробно в този доклад, е още по-впечатляващ.

Светът може да е несигурен, но визията ни за УниКредит никога не е била по-ясна. На фона на огромната външна трансформация нашата организация се трансформира вътрешно. Нашият стратегически план, UniCredit Unlocked, ще гарантира, че няма да стоим на едно място и да чакаме да бъдем повлиани от промяната. Напротив, ние сме нейният двигател.

Тази стратегия, фокусирана върху използването на потенциала и ресурсите, които вече съществуват в банката, е равностепенна на цялостна и всеобхватна организационна трансформация до 2022 г.

Намалихме сложността на организационната си структура и укрепихме модела си за управление, за да управляваме ефективно бизнеса. Също така успешно подкрепихме нашите екипи при постепенното завръщане офиса. Това ни позволи да реагираме на глобалните насрещни ветрове и да постигнем устойчива печалба в една предизвикателна година за банките по света. Резултатите ни говорят сами за себе си.



Photo Andrea Cherchi

Във времена на икономически сътресения подкрепата на финансовите институции е още по-важна за хората, които заслужават не само да просъществуват, но и да процъфтяват, когато това е възможно. В УниКредит се ангажирахме да помогнем общностите при възстановяването им от пандемията и да финансираме компаниите, които искат да се възползват от възможностите, предоставени от Националния план за възстановяване и устойчивост. Оставаме дълбоко ангажирани с родния си пазар, Италия, и ще продължим да инвестираме в успеха на бизнеса и общностите.

Това са само няколко стъпки, които сме предприели в амбициозната ни програма за разгръщане на пълния потенциал на тази наистина пан-европейска организация. Присъствието ни на целия континент продължава да бъде голям източник на сила за нас, подобрявайки способността ни да обслужваме всеки от индивидуалните ни пазари. Знаем, че когато Европа процъфтява, ние процъфтяваме като банка.

Европа се намира в критичен момент от своята история: има още много ползи от по-голямата интеграция и планове като NextGenerationEU, които не трябва да бъдат еднократни. От своя страна ние ще продължим да търсим нови начини за сътрудничество с правителствата, за стимулиране на икономиката и за подкрепа на предприятията в затруднено положение.

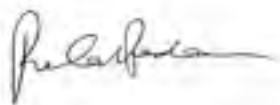
Наред с работата ни по финансирането на Европа на бъдещето, подновихме и мисията на нашата фондация, за да се съсредоточим върху младото поколение, което ще бъде бъдещите лидери на континента.

2022 г. беше силна година за УниКредит и Управителният съвет би искал да поздрави ръководството на УниКредит за успехите. В резултат на тази отдаденост и непоколебим ангажимент към стратегията ни можем да гледаме уверено към 2023 г. и да продължим напред. Когато правим това, ние успяваме и, което е важно, нашите заинтересовани страни успяват.

Благодарим ви, че ни се доверявате, докато продължаваме това пътуване, и ви благодарим за приноса ви към успеха, който вече виждаме.

В резултат на това ние сме по-добра банка. Банка, която постига резултати за нашите клиенти, общности и Европа.

С уважение,



Пиетро Карло Падоан
Председател UniCredit S.p.A.

Послание на Главния изпълнителен директор





Твърдо съм убеден, че УниКредит е институция, която живее според принципите, които сме си поставили, както правихме и през цялата 2022 г. Справихме се с предизвикателствата и благодарение на проактивните стъпки, които предприехме, сме готови да се възползваме от всички възможности, които се появяват.

Уважаеми акционери,

Когато погледнем назад към пътя на УниКредит, ще видим 2022 г. като ключова година. Това беше годината, в която изпълнихме фундаменталните аспекти на UniCredit Unlocked, които укрепиха допълнително нашата банка. Това беше годината, в която положихме основите на бъдещите успехи. И това беше годината, в която трансформирахме нашата банка.

Днешната УниКредит е различна организация от тази преди една година. Това не се дължи на промяна в някоя от основите на нашата банка, а на растежа и стойността, които стимулирахме и създадохме отвътре. Активите, които ни дадоха вродената сила и потенциал преди година, остават и днес: УниКредит продължава да разполага с богат набор от таланти, фантастични клиенти и пан-европейски обхват. Но ние сме различна банка.

Различна сме заради това, което сме направили с тези компоненти. UniCredit Unlocked промени начина, по който използваме основните активи на нашата банка. През 2022 г. трансформирахме нашия оперативен модел в такъв, който дава възможност на служителите и клиентите ни да получат това, което искат. Такъв, който разгръща най-доброто от това, което нашата банка може да предложи, и такъв, който се фокусира върху растежа, а не върху икономииите.

От решаващо значение е, че през 2022 г. UniCredit Unlocked промени културата на нашата организация и начина ни на мислене. Сега ние сме банка, ориентирана към бъдещето, която е амбициозна по отношение на предстоящото и постигането на устойчив растеж. Ние печелим.

Тази промяна в начина на мислене е това, което определя способността ни да обслужваме клиентите, да постигаме успех за всички наши заинтересовани страни и да се превърнем в банката за бъдещето на Европа. Имаме още много работа, преди да постигнем тази крайна амбиция, но сме банка, която е оперативно способна да изпълни такава смела амбиция.

Както последната година показва повече от всякога, светът, в който живеем, е сложен и бързо развиващ се. Единственото нещо, което може да бъде сигурно, е самата промяна. Както винаги, но особено в такава среда, ние трябва да се върнем неизменно към нашите принципи и ценности.

Твърдо съм убеден, че УниКредит е институция, която живее според принципите, които сме си поставили, както правихме през цялата 2022 г. Справихме се с предизвикателствата и благодарение на проактивните стъпки, които предприехме, сме готови да се възползваме от всички възможности, които се появяват.

Това доведе до някои трудни решения, но те са решения, водени от почтеност и към които бихме се връщали отново и отново.

Ние поставяме нов стандарт за банковата индустрия, като се фокусираме върху създаването на дългосрочна стойност, устойчивост, многообразие и приобщаване.

Силни основи

В началото на годината амбициите ни бяха сметнати от мнозина за твърде големи. Планът ни беше твърде труден. И все пак, въпреки всички предизвикателства, пред които 2022 г. ни изправи, тя ще бъде запомнена като годината, в която надминахме всичките си цели — с много над очакваното.

Действахме бързо, като преизпълнихме плана си и се трансформирахме за рекордно кратко време, с екип, който е мотивиран от споделена амбиция и страст.

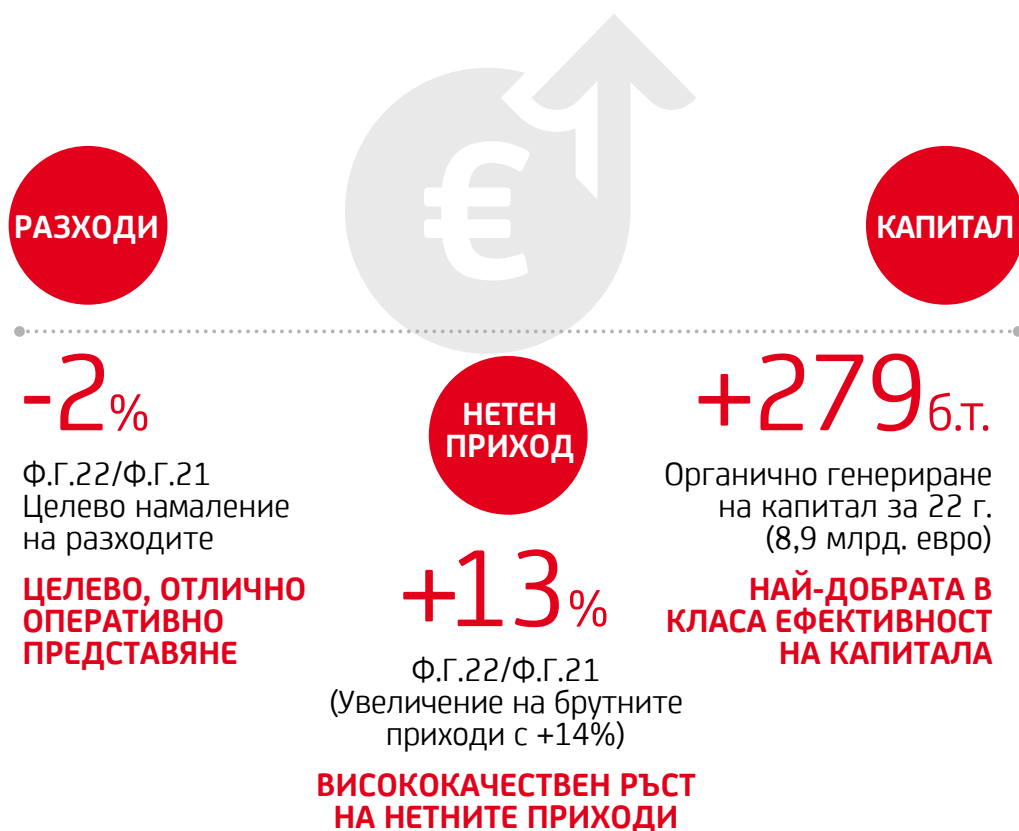
Укрепихме нашите две най-добри в класа си продуктови фабрики, които могат да бъдат използвани от всяка от нашите 13 банки. Това е доказан модел, който трудно може да бъде възпроизведен от нашите конкуренти.

Започнахме да оптимизираме и актуализираме наследената инфраструктура, за да можем да изградим изцяло дигитализирана и базирана на данни организация, която е подходяща за бъдещето.

Постигнахме целите си в областта на ESG и оставаме непоколебими в ангажмента си да достигнем 150 млрд. нови обема на ESG до 2024 г., от които 10 млрд. ще бъдат социално финансиране, както и да постигнем нулеви финансирани емисии до 2050 г. и нулеви собствени емисии до 2030 г. Ангажиментите ни по отношение на ESG са критичен аспект на способността ни да поставим нов стандарт за банковото дело и да се превърнем в банка на бъдещето, като сме решени да направим още повече и да отидем по-далеч през следващите години.

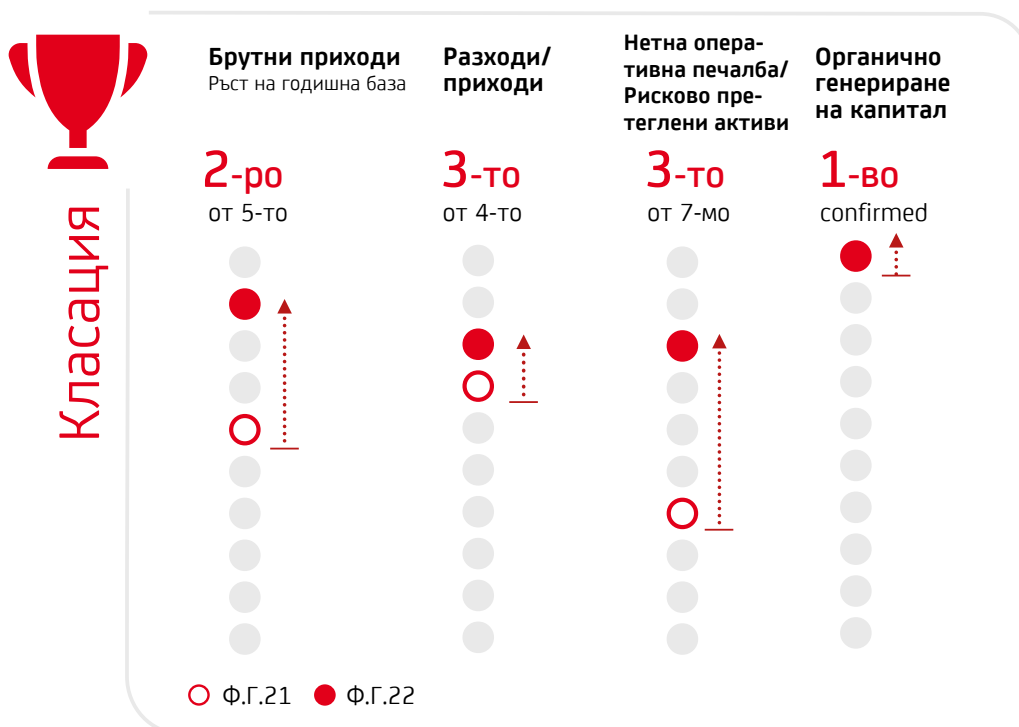
Всички наши действия по индустриалната трансформация са пряко свързани с финансовите ни резултати и финансовите ключови показатели за ефективност, чрез които управляваме трите направления — разходи, нетни приходи и капитал. Днес ние сме банка, която расте рентабилно и устойчиво, ефективна е, генерира органично надхвърлящ го капитал и разполага със стабилен баланс и капитал. Постигаме най-добрите резултати в историята на УниКредит. През четвъртото тримесечие на 2022 обявихме нетна печалба¹ в размер на 5,2 млрд. и вече осмо тримесечие отбелязваме ръст на годишна база

1. Нетна печалба с методологията UniCredit Unlocked (означава обявената нетна печалба, коригирана с купоните AT1 и CASHES coupons и влиянието на приноса от пренасянето на данъчни загуби отсрочени данъчни активи)



В сравнение с нашите конкуренти имаме най-високо ниво на растеж на приходите, оперативна ефективност и ненадминато органично генериране на капитал. Имаме едно от най-високите нива на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ 1), най-високо ниво на покритие и качество на активите, както и най-високо ниво на прогнозираните предпазни мерки по отношение на бъдещо провизиране.

ПРИДВИЖВАНЕ С УСКОРЕНИ ТЕМПОВЕ СПРЯМО КОНКУРЕНТИТЕ ВЪВ ВСИЧКИ СФЕРИ²

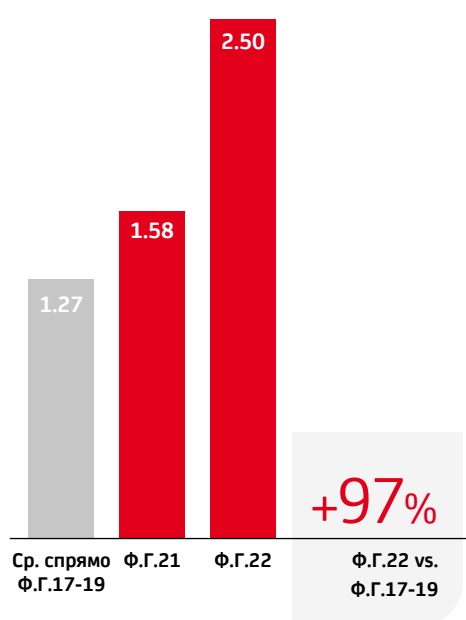


² Данни за УниКредит и конкуренти, базирани на публично достъпни данни
Избрани конкуренти: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Société Générale

Резултатите ни през годината са доказателство за трансформация и изпълнението на стратегията по всички направления, което ни дава възможност да устояваме на сътресения и да осигуряваме устойчиви и атрактивни разпределения за акционерите. Резултатите ни и тяхното качество ни позволяват да предложим общо разпределение между акционерите през 2022 г. в размер на 5,25 млрд. евро, което е с 40% повече на годишна база, в очакване на одобрението на акционерите и надзорните органи.

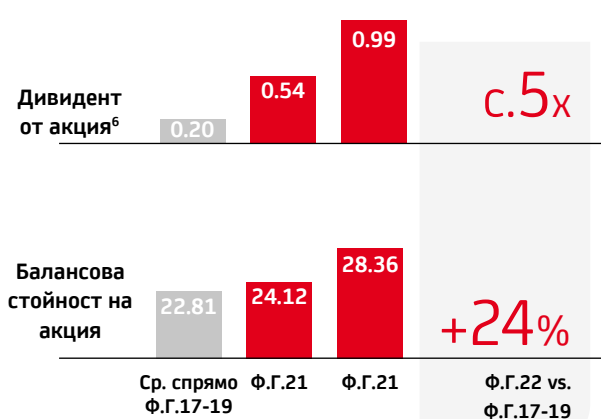
В същото време, ние осигуряваме изключително стойност за акционерите (стойност на акция). Ръстът в нетната ни печалба беше подсилен от обратното изкупуване на акции, почти удвоихме печалбата на акция спрямо историческите данни и постигнахме пет пъти по-висока стойност на дивидент на акция. Балансовата стойност на акция (с изключение на нематериални активи) нарасна с близо една четвърт.

УВЕЛИЧАВАНЕ ЦЕНАТА НА АКЦИЯ ^{3,4}



ИЗКЛЮЧИТЕЛНО СЪЗДАВАНЕ НА СТОЙНОСТ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ

>50% от пазарната капитализация⁵, разпределена обратно към акционерите от началото на 2021 г.



Данни за Групата, включително Русия

3. Нетна печалба по методологията UniCredit Unlocked (за 2022 г. означава декларираната нетна печалба, коригирана за AT1 и CASHES и въздействието от приноса за пренасяне на данъчни загуби DTA; за 2021 г. също така коригирана за неоперативни позиции); Група за периода 17-2019 г. без Турция и Finesco Bank за целите на сравнението.

4. Печалбата на акция се изчислява, като се използва нетната печалба съгласно определеното по-горе, разделена на средния брой акции с намалена стойност за периода.

5. Разпределението за 22 г. подлежи на одобрение от надзорния орган и акционерите.

6. Най-добра оценка на дивидент от акция за 22 г., моля, вижте съобщението за печата за резултатите за 22 г. за допълнителни подробности.

С лице към бъдещето

Трудно е да се предвиди какво ще се случи през 2023 г., но напредъкът, който постигнахме през тази година, ми дава увереност в способността ни не само да посрещнем бъдещето, но и да се възползваме от възможностите, които тази среда ще предостави. Постигнахме много, но в нашата банка има още много потенциал, която трябва да бъде отключен. През 2022 г. трансформирахме банката си, но съм убеден, че това беше само началото и че ще продължим да постигаме много повече.

Няма съмнение, че предстоят големи предизвикателства, както за отделните организации, така и за Европа като цяло. Ако искаме да разгърнем пълния потенциал на Европа като икономическа сила, трябва да се обединим по-пълноценно, отколкото сме го правили досега. Ползите от по-голямата интеграция ще бъдат експоненциални и ще ни позволят да се конкурираме на световната сцена — по начин, който не сме постигнали до момента.

Ние, в УниКредит, когато се изправим пред предстоящите предизвикателства, ще си спомним две неща.

Първото е силната ни основа, която сега има възможност да процъфтява и да разгърне потенциала си, както и вродената сила, която идва от това да бъдем пан-европейска банка. Нашето присъствие и обхват на целия континент ни позволяват да използваме предимствата, които идват с мащаба. През 2022 г. видяхме как предлагането ни към клиентите се увеличава експоненциално, когато е споделено между нашите 13 банки.

Второто е желанието ни да зададем нов план за банковото дело, който се ръководи от принципи и ценности и е решен да създаде успех за всички заинтересовани страни в дългосрочен план. Това е, към което ще се връщаме отново и отново, когато проправяме пътя си през трудни времена. Твърдо вярвам, че ако се придържаме към тях, ще успеем. И нещо повече — ще спечелим: за нашите клиенти, за нашите общности и за нашите инвеститори.

Това е банката, в която УниКредит се превръща: по-добра банка. През 2022 г. направихме невероятни стъпки към тази цел и знам, че през 2023 г. ни предстои още много.

Изказвам искрените си благодарности на всички вас за подкрепата ви в това пътуване. Благодарен съм на Управителния съвет, на нашите инвеститори, на екипа на УниКредит, както и на нашите клиенти и общности, които обслужваме, че са с нас и ни подкрепят, докато преминаваме към следващата фаза на нашия растеж, надграждайки постигнатото през 2022 г.

Именно ангажираността на екипа ни позволи да осъществим това, което е не само невероятна организационна трансформация, но и по-добър начин на работа като индустрия за цяла Европа.

2022 г. беше годината, в която положихме основите на този успех, и не се съмнявам, че 2023 г. ще бъде годината, в която ще се възползваме от тях.

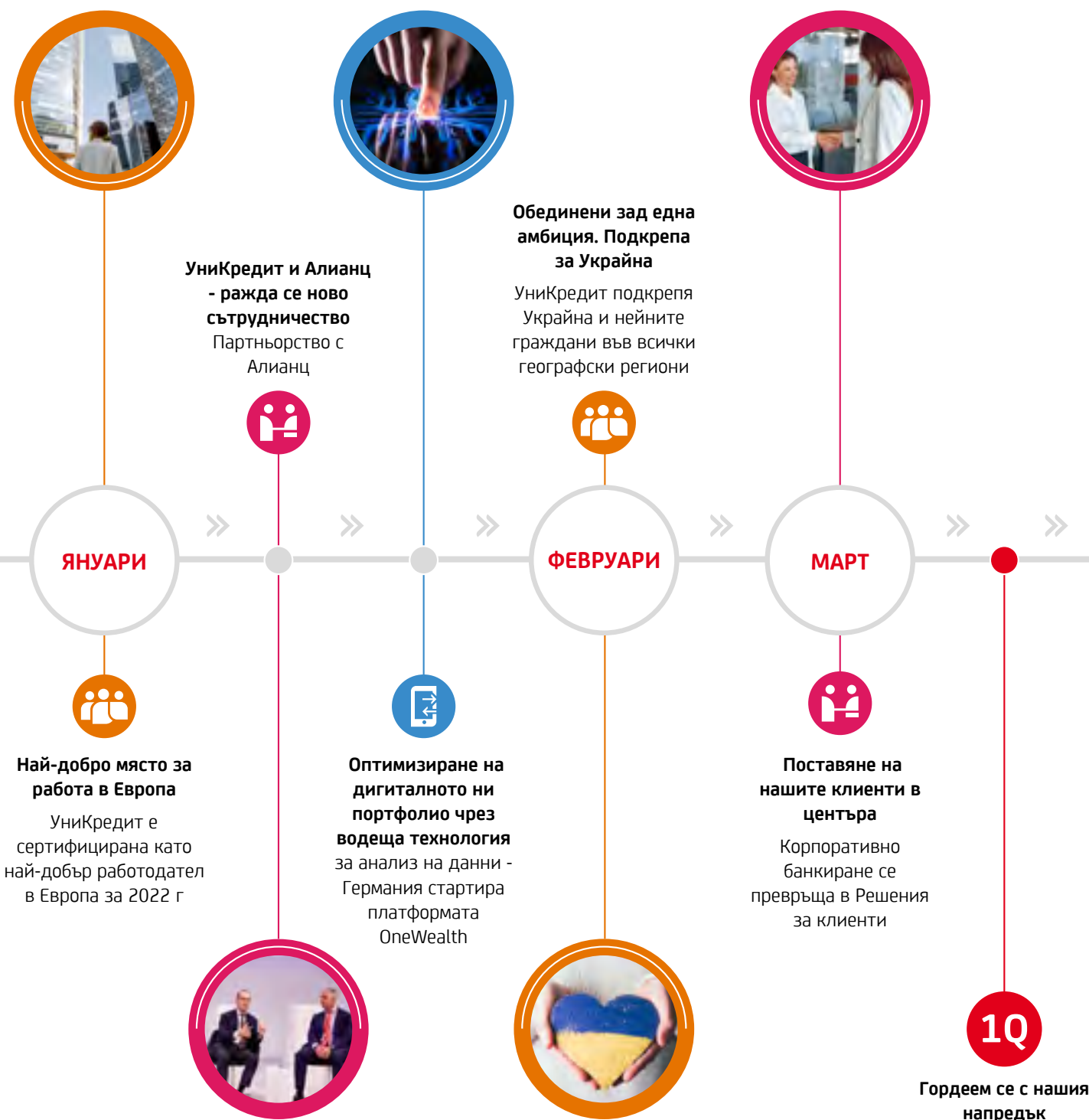
Благодаря ви,

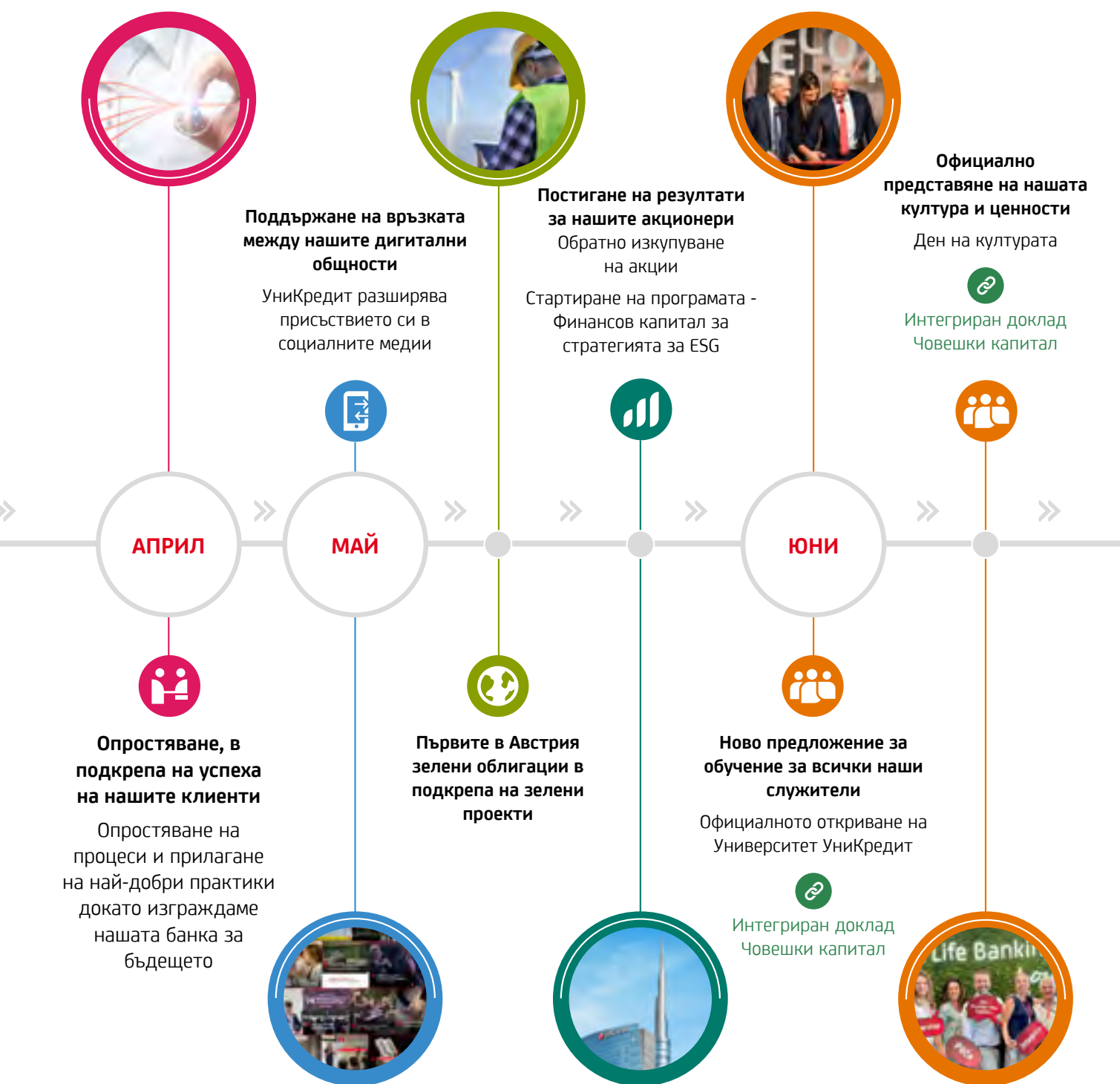


Andrea Orcel

Chief Executive Officer UniCredit S.p.A.

Нашите ключови моменти през 2022 г. – за постигане на рекордни резултати







Нашият ангажимент за устойчивост

Първи доклад за разпределението на облигациите за устойчиво развитие



Интегриран доклад
Човешки капитал

Водещи във финансирането на слънчева енергия в Унгария

Устойчиви разработки в областта на слънчевата енергия



ЮНИ

ЮЛИ

АВГУСТ



3 Финансови направления:
Нетни приходи,
разходи и капитал



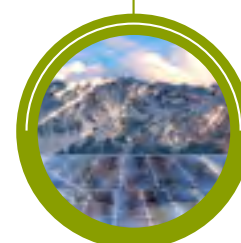
Ново предложение за дигитални корпоративни услуги
Инвестиране в нови онлайн решения



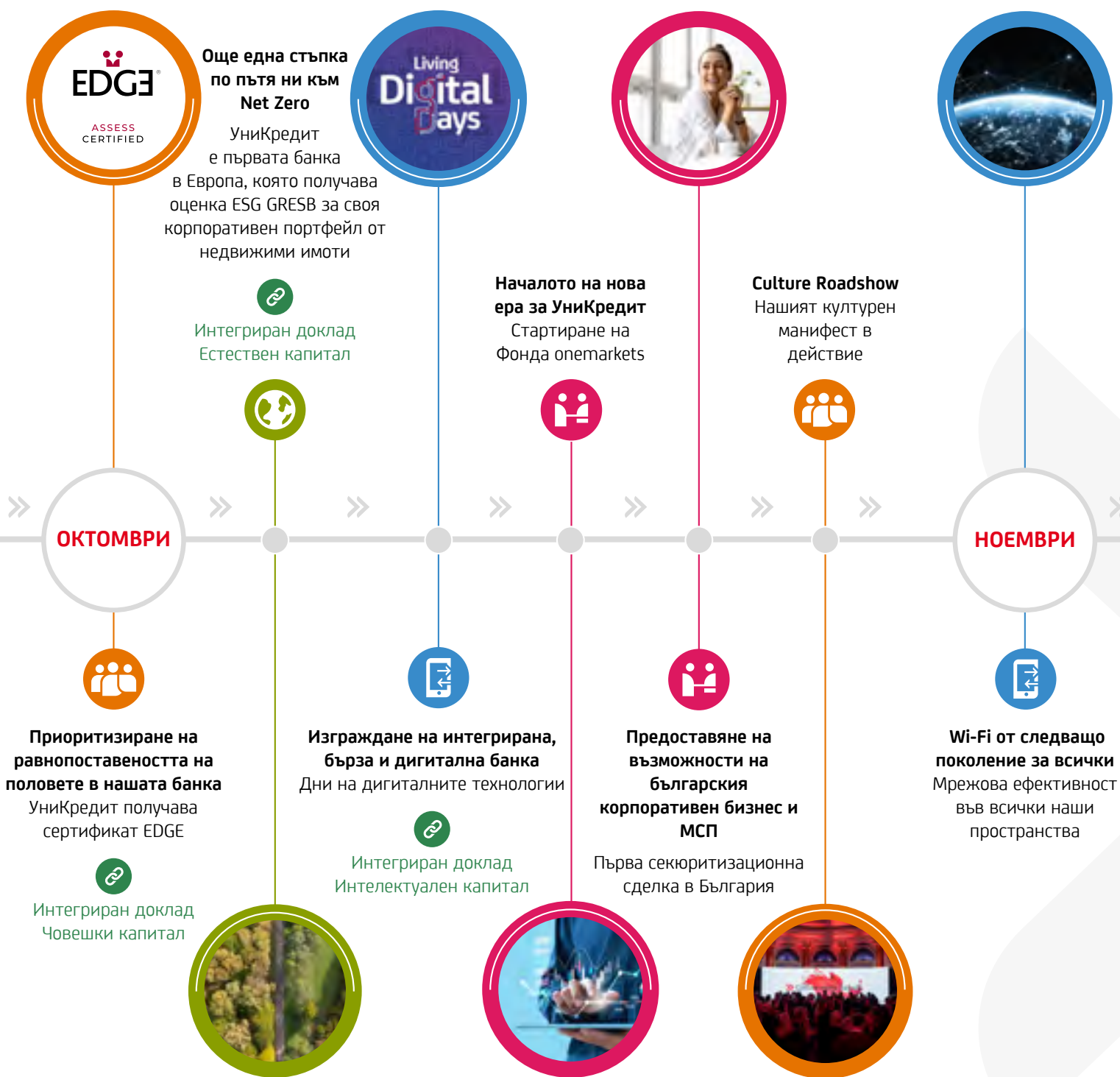
Представяне на нашия нов Кодекс на поведение
Кодекс на поведение за 2022 г.

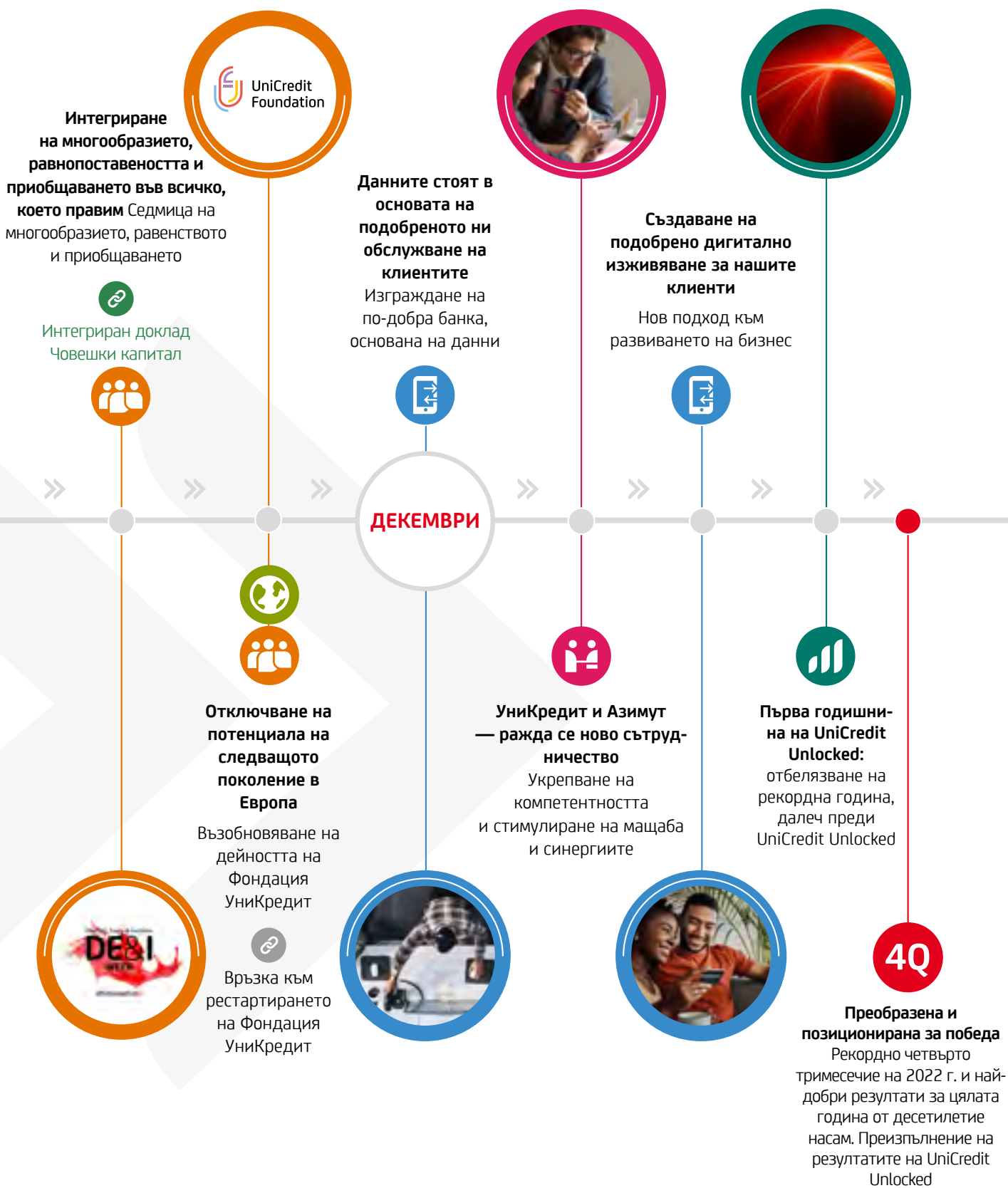
2Q

Отлични резултати и силно позициониране









Финансови акценти и ключови моменти

Финансовата година 2022 потвърди, че УниКредит вече е трансформирана банка. UniCredit Unlocked – правилната стратегия.



ХОРА И ОРГАНИЗАЦИЯ — ПРАВИЛНИЯТ НАЧИН ДА ПЕЧЕЛИМ ЗАЕДНО

- Изграждане на екосистема за постигане на растеж чрез премахване на силозите и наличие на 2 Продуктови фабрики
- Оптимизиране на процесите и овластяване на хората в рамките на ясна рамка
- Опростяване на организационната структура, за да се доближи до клиента



ПРИНЦИПИ И ЦЕННОСТИ

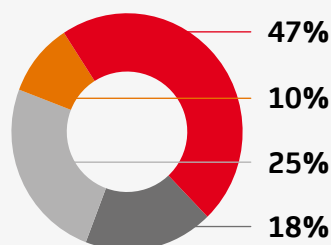
- Действие с ясни ценности и внедряване на нашите принципи, ценности и ESG във всичко, което правим
- Подкрепа на общностите и клиентите в един справедлив и честен преход
- Установяване на ясни ключови показатели за ефективност, т.е. NET ZERO цели, определени за първите три приоритетни сектора, и придружаване на нашите клиенти по пътя на прехода



ИНВЕСТИТОРИ — ПРИВЛЕКАТЕЛНА БАНКА, ОСИГУРЯВАЩА НАЙ-ДОБРАТА В КЛАСА СИ УСТОЙЧИВА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ И ГЕНЕРИРАНЕ НА КАПИТАЛ ПРЕЗ 2022 Г.

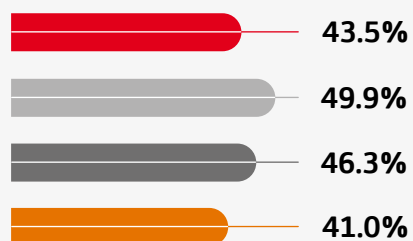
- +279 базисни пункта Органично генериране на капитал
- RoTE над 10,7%
- Управление на риска — коефициент на рентабилност 41 б.т.
- CET1г (деклариран) 16,0%

Нетни приходи по региони

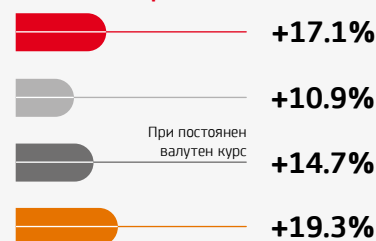


● Италия ● Германия ● Централна Европа ● Източна Европа

Оперативни разходи / Брутен оперативен доход по региони

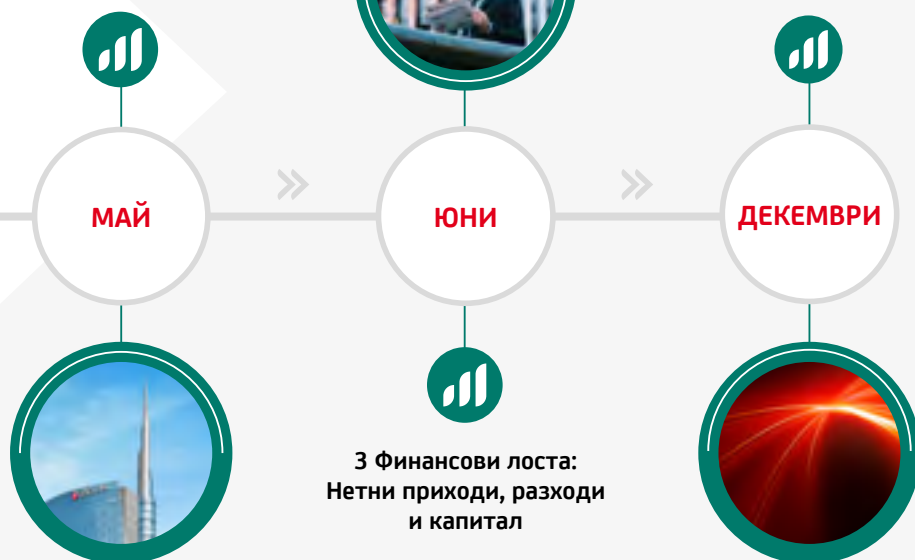


Възвръщаемост на разпределения капитал (RoAC) по региони



Работим за благо на за нашите акционери
Стартиране на програмата за обратно изкупуване на акции - Финансов капитал за стратегията ESG

Годишнина на UniCredit Unlocked: отчитане на рекордна година, значително изпреварваща UniCredit Unlocked



Нашите финансови резултати. Преобразувани и позиционирани да печелим.



РАСТЕЖ

18,4 млрд.
нетни приходи.
13% на
ГОДИШНА БАЗА



УКРЕПВАНЕ

Ф.Г.22 Коефициент на
капиталова адекватност
на базовия капитал
от първи ред заявен
капитал до 16,0%



РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ

Предложено
разпределение за
2022 г. в размер
на 5,25 млрд.¹,
с 40% повече



ОПТИМИЗИРАНЕ

Силно управление на
разходите със съотношение
Оперативни разходи -
Брутен оперативен доход
на ниво 47,0%

1. В очакване на одобрение от акционерите и надзорния орган



Постигане на резултати за нашите акционери - устойчиво разпределение и капиталова сила



През годината изпълнихме ангажимента си за разпределение между акционерите през 2021 г. в размер на 3,75 млрд.

Благодарение на силното ни финансово представяне през 2022 г. и най-добрата година от повече от десетилетие насам, предложихме общо разпределение на капитала от 5,25 млрд.¹, с 1,91 млрд. паричен дивидент и 3,34 млрд. обратно изкупуване на акции — 40% ръст в разпределението. Заедно с 2021 г. това вече

означава почти 60% от амбицията ни за разпределение на капитала в размер на поне 16 млрд. за периода 2021-2024 г.

Разпределението е повече от благоприятно финансирано от превъзходното ни органично генериране на капитал от 279 базисни пункта, което значително изпреварва плана. Дори за разпределението, коефициентът ни CET1 ще бъде 14,9%, което е със 78 базисни пункта повече в сравнение с предходната година.

През цялата година УниКредит постигна силни финансови резултати, като същевременно предприе проактивни действия в една предизвикателна от макроикономическа гледна точка година, за да защити способността си да предоставяме устойчиво и атрактивно разпределение на нашите акционери, като същевременно поддържаме най-добрата в класа си капиталова адекватност

За 2023 г. предполагаме лека рецесия като базов сценарий, като УниКредит е добре позиционирана и готова да се ориентира и да продължи да постига високи резултати и растеж при всеки сценарий.

1. В очакване на одобрение от акционерите и надзорния орган

3 Финансови лоста - нетни приходи, разходи и капитал



UniCredit Unlocked е план, вкоренен в нашата солидна основа и изграден върху капиталова ефективност.

Финансовите ни амбиции се управляват чрез 3 взаимосвързани лоста - разходи, нетни приходи и капитал, които са до голяма степен под наш управленски контрол.

Оптимизацията на нашите 3 ключови финансови лоста ще продължи да води до печеливш растеж и органично генериране на капитал.

РАЗХОДИ - в края на годината разходната ни база възлиза на 9,6 млрд., което означава съотношение разходи/приходи от 47,0%. Това беше резултат от непоколебимия ни фокус върху управлението на разходите, въпреки неочаквано високата инфлация, с която се сблъскахме. Това отчасти се дължи на предприетите навреме проактивни мерки. Благодарение на ефективността на разходите си постигнахме положителен оперативен ливъридж, като същевременно финансирахме инвестиции, подкрепящи дигиталната ни трансформация, наехме над 1400 души на пълно работно време за стратегически области и същевременно подкрепихме нашите хора чрез облекчаване на инфлацията.

НЕТНИ ПРИХОДИ - нетните ни приходи възлязоха на 18,4 млрд. - увеличение от 13% на годишна база. Този ключов показател гарантира, че растежът ни не е за сметка на управлението на риска и че увеличаваме фокуса си върху капиталово лекия бизнес/бизнеса с такси, също и чрез използване на нашия опростен модел на партньорство (бизнес с такси за застраховане).

КАПИТАЛ - Нашето органично генериране на капитал от 279 базисни пункта е значително над нашата прогноза за средногодишен показател от около 150 базисни пункта и се постига чрез нетна печалба от 5,2 млрд. и чрез проактивно управление на рисково претеглените активи, без да се отразява на растежа на приходите. През 2022 година постигнахме общо 19 млрд. намаление на рисково претеглени активи чрез активно управление на портфейла. Ефективното разпределение на капитала остава приоритетен фокус за управление на рисково претеглени активи, повишаване на възвръщаемостта на капитала и подкрепа на органичното генериране на капитал.

UniCredit Unlocked - Възвръщаемост на материалните активи (RoTE)



UniCredit Unlocked очерта нашата визия да бъдем банката на бъдещето в Европа. Тя постави нов критерий за банковия сектор и ние сме уверени, че това е правилната стратегия за всички наши заинтересовани страни. Продължаваме да се фокусираме върху трансформацията си, за да отключим още по-голяма стойност от подобрената базова линия.

Откакто стартирахме този план през декември 2021 г., банката вече видимо се трансформира и е структурно подобрена банка — имаме правилната стратегия за устойчив растеж, ясен път към по-добра възвръщаемост на материалните активи и способност да изпълним амбициите за разпределение на капитала.

Най-добрите ни резултати от повече от десетилетие насам и осемте поредни тримесечия на растеж бяха постигнати въпреки предизвикателната макросреда през 2022 г. и без да правим компромис с управлението на риска. Запазиме проактивния си подход при идентифицирането и преодоляването на нововъзникващи рискове, например благоразумната ни и решителна реакция за намаляване на риска на експозицията ни в Русия на минимална цена, както и проактивното ни наслагване върху сектори, засегнати от ограничения във веригата на доставки и високи цени на енергията.

Имаме финансова амбиция за постигане на RoTE от около 10% до 2024 г. За 22-рата финансова година постигнахме RoTE от 10,7% (12,3% RoTE при съотношение CET1 от 13%), което вече е над нашата цел UniCredit Unlocked.

През годината успяхме да повишим рентабилността във всички наши региони до над 10% RoAC — всеки от тях вече оперира над стойността на собствения си капитал



[Гледайте видеото](#)

Нашата стратегия: една година след UniCredit Unlocked



“

УниКредит е трансформирана банка с ясна визия и печеливша стратегия: движи се с безпрецедентно темпо, готова да посрещне и да се възползва от бъдещето.

Адреа Орчел

Главен изпълнителен директор UniCredit S.p.A.

13 водещи банки с ненадмината разпределителна мощ и истински разнообразни таланти

13 Банки^А Вградени в структурата на Европа, със следното позициониране:



#2

Италия

#3

Германия

#2

Централна Европа^Б

#1

Източна Европа^В

4

РЕГИОНА НА ПОКРИТИЕ

15

МИЛИОНА

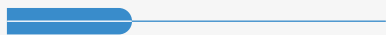
КЛИЕНТА В ЦЕЛИЯ СВЯТ



Отключване на пълния потенциал на франчайза

УНИКАЛНИ И РАЗНООБРАЗНА БАЗА ОТ ТАЛАНТИ^Г

Международно мислене



33%

Международно присъствие в
Управителния съвет



64%

Международно присъствие в
Изпълнителния комитет на групата

Мрежи от служители по **5 направления на многообразието** и по-широк обхват на многообразието, равенството и приобщаването в държавите от Групата

Баланс между половете



42%

Присъствие на жени в Управителния съвет



43%

Присъствие на жени в
Изпълнителния комитет на групата



36%

Присъствие на жени в ръководния екип

А. За повече информация вж. глава „Бизнес модел“ в Интегрирания доклад.

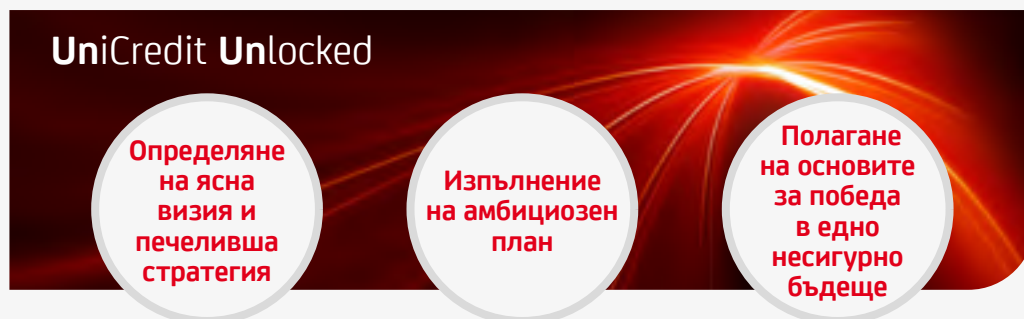
Б. Централна Европа включва Австрия, Чешката република, Унгария, Словакия и Словения.

В. Източна Европа включва Босна и Херцеговина, България, Хърватия, Румъния, Русия и Сърбия.

Г. Данните, свързани с Управителния съвет, се отнасят за членовете на Управителния съвет, които заемат длъжността към 7 февруари 2023.

Преди една година определихме нашата цел — да създаваме възможности за растеж, и изложихме нашия **стратегически план UniCredit Unlocked**. Целта на нашата стратегия е да

отключим стойността, присъща на УниКредит чрез трансформация, съчетана с три финансови лоста — ръст на нетните приходи, оперативна ефективност и капиталова ефективност.



Определяне на ясна визия и печеливша стратегия

В ОСНОВАТА НА НАШАТА ВИЗИЯ Е ПОСТИГАНЕТО НА РЕЗУЛТАТИ В ПОЛЗА НА ВСИЧКИ НАШИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ: ДА БЪДЕМ БАНКАТА НА БЪДЕЩЕТО НА ЕВРОПА

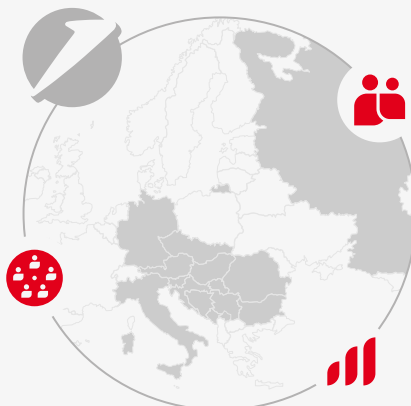


ВИЗИЯ

Банката за
бъдещето на
Европа

ОБЩНОСТИ

Създаване на
възможности
за растеж



ХОРА

Печелим.
По правилния начин.
Заедно.

ИНВЕСТИТОРИ

Качествен растеж.
Оперативно и капиталово
съвършенство. Най-добра
в класа си устойчива
възвръщаемост и
генериране на капитал.

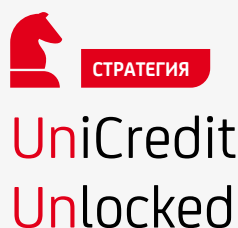
Ние сме дълбоко вкоренени в нашите общности, като им помагаме да реализират пълния си потенциал, действайки като двигател на индивидуалния и колективния растеж. Нашите клиенти, разпределени в общностите на Европа, са в основата на нашата стратегия - ние съществуваме, за да им служим.

Надежден партньор в живота е това, което нашите хора искат от нас. Те искат институция, на която могат да се доверят, среда, в

която могат да се развиват като личности и професионалисти, и Група, за която се чувстват горди да работят, което им предоставя инструменти за предлагане на изключителни услуги на клиентите.

Осигуряваме нарастваща и устойчива възвръщаемост за нашите Инвеститори и постигаме постоянно отлични резултати спрямо ясни финансови ключови показатели за ефективност в трите ни лоста - разходи, нетни приходи и капитал.

**НЕПОКОЛЕБИМ
АНГАЖИМЕНТ КЪМ
UNICREDIT UNLOCKED -
ПРАВИЛНАТА СТРАТЕГИЯ ЗА
НАС И НАШИЯТ ОТГОВОР НА
ВЪПРОСА ЗА БЪДЕЩЕТО НА
БАНКОВОТО ДЕЛО**



Стратегията ни се основава на нашата визия, съобразена е с нашите силни страни и се допълва от екосистема, изградена около пет индустриални сфери.

КЛИЕНТИ

Клиентите ни са най-важният ни актив - 15 милиона от тях, като 14 милиона са на дребно и имат отличителна сила в нарастващия по стойност сектор на заможните. Както за нашите клиенти, така и за най-добрите ни партньори в класа, ние представляваме врата към Европа.

Нашата амбиция: да увеличим броя на клиентите и да ги обслужваме съгласувано, като отговаряме на техните нужди чрез най-добрите в класа си продукти и услуги.

ХОРА И ОРГАНИЗАЦИЯ

Нашата банка е изградена върху здравите основи на 13 местни банки. Банките се радват на несравнимо наследство и неизползван потенциал със здрава връзка с клиентите и общностите. Ние уважаваме местните банки и тяхната уникална идентичност, като същевременно ги обединяваме, за да освободим силата на този колектив, превръщайки УниКредит в нещо по-голямо от сбора на неговите части.

Нашата амбиция: да имаме ГОРДИ, МОТИВИРАНИ и ОВЛАСТЕНИ хора, които действат като СОБСТВЕНИЦИ, способни да обслужват клиентите си по най-добрия начин чрез инструментите, които предоставяме.

1. Нашата стратегия за ESG е напълно описана в специален параграф на Интегрирания доклад.

СЪДЪРЖАНИЕ И ПРОДУКТИ

Нашите банки могат да се възползват от две най-добри в класа си Продуктови фабрики: Корпоративни и Индивидуални решения. Нашите печеливши и отличителни фактори са пан-европейското покритие, уникалното международно позициониране, което ни позволява да привличаме най-добрите таланти и партньори и да постигаме мащаб.

Нашата амбиция: Преконфигурираме критичните елементи на веригата за създаване на стойност с висока стойност във всяка от основните ни продуктови области, като добавяме повече външни партньори към нашата екосистема, за да предоставяме решения, съобразени с нуждите на клиентите.

ДИГИТАЛИЗАЦИЯ И ДАННИ

Оптимизираме нашата дигитална инфраструктура, което има голям потенциал да позволи икономии от мащаб. Постепенно интернализираме технологиите и уменията си и непрекъснато укрепваме киберсигурността и защитата си.

Нашата амбиция: да изградим изцяло дигитализирана и базирана на данни организация, в която дигиталната трансформация е ключов фактор, подпомагащ клиентите и хората.

ПРИНЦИПИ И ЦЕННОСТИ

Стремим се да променим нашата Култура, като променим менталитета на организацията въз основа на три основни Ценности: Почтеност, Отговорност и Грижа. В рамките на ясна рамка за риск и контрол, ние даваме възможност на нашите хора да се обединят зад уникална, обща цел и визия.

Нашата амбиция: Целта, културата и ангажиментите на ESG да обединят и насочат нашите хора към общи цели и да създават възможност за растеж¹.



Изпълнение на амбициозен индустриален план

Оптимизираме днес

Изпреварване на плана и превъзходство над колегите, предприемане на действия спрямо възможностите и предизвикателствата

ИЗПОЛЗВАНЕ НА НАШИТЕ ЗДРАВИ ОСНОВИ И ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ИНДУСТРИАЛНА ТРАНСФОРМАЦИЯ: ИЗБРАНИ МОМЕНТИ



ХОРА И ОРГАНИЗАЦИЯ

Стройна, гъвкава и дисциплинирана група, действаща като едно цяло с клиентите

Опростяване на организацията

От 5 обособени бизнес отдела към 4 региона на покритие

Опростяване на организацията

-28%
структури, с фокус към клиентите

Овластяване на хората

-60%
брой на управленските комитети

Оптимизиране на процесите

65%
делегиране на правомощия с повишени прагове, овластяване на местните органи за вземане на решения в ясна рамка



СЪДЪРЖАНИЕ И ПРОДУКТИ

Стратегия с решения, съобразени с нуждите на клиента

Преориентиране на Корпоративното банкиране

Превръщане му от отделна структура в две фабрики, фокусиранни върху разработването на продукти, които осигуряват качество и обхват, несравними с тези на местните играчи, за клиенти, които не са достигнати от глобалните играчи

Укрепване на индустрията

Наемане на ключови управляващи директори и дипломирани специалисти в областта на корпоративните решения

Създаване на екосистема

Ключови етапи в създаването на екосистема от най-добри в класа си партньори и интернализиране на веригата за създаване на стойност на продукти с висок марж
Azimut + Allianz + onemarkets Fund + CNP + ZB Invest



ДИГИТАЛНИ И ДАННИ

Интернализирана технология и набор от умения, постепенно оптимизиране

Устойчива киберсигурност

-35%
големи инциденти, свързани със сигурността, от вече ниско ниво

Възвръщане на контрола

545
Наемане на служители в сферата на дигиталните технологии през 2022 - основно технически специалисти

Нов начин на работа

18
Инициативи, провеждани на принципа на гъвкавостта

Организация, базирана на данни

+20 п.п.
Групови банкови процеси под единно управление на данните, подобряване на качеството на данните

ПРИНЦИПИ И ЦЕННОСТИ

Обединение зад единна амбиция и цел

Ясни ценности, заложи във всичко, което правим

Ден на груповата култура, Culture Roadshow, мрежа за култура и обучение, фокус върху многообразието, равенството и приобщаването. Изслушване на хората като конкретни стъпки за превръщане на новата ни култура в реалност.

Водени от примера

Ново кредитиране към области с голямо въздействие/ области в неравностойно положение

11.4млрд.
Екологично²

4.8млрд.
Социално²

Установяване на ясни ключови показатели за ефективност

Net Zero: определяне на цели за първите три приоритетни сектора и придружаване на нашите клиенти по пътя на прехода

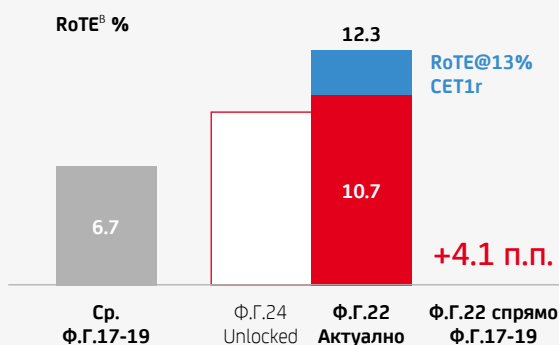
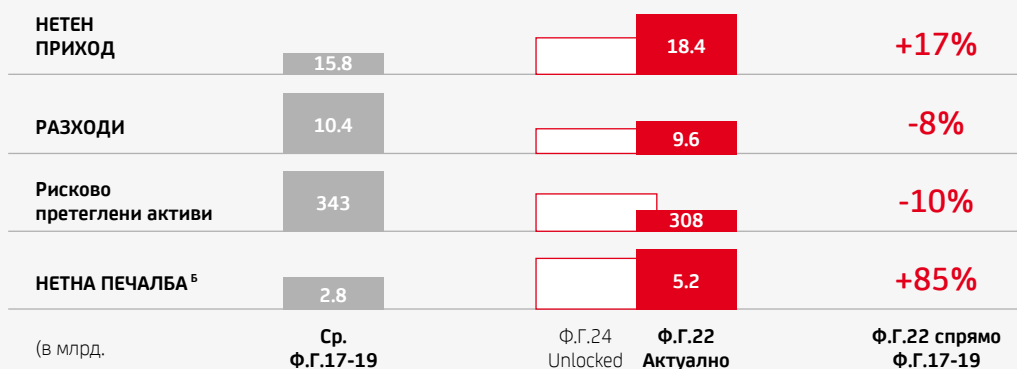
² Включване на кредитиране, свързано с ESG

ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Нашите действия са пряко свързани с ключовите ни финансови показатели за ефективност, чрез които управляваме трите лоста: разходи, нетни приходи и капитал. Заедно, тези лостове стимулират RoTE и органичното генериране на капитал, което ни дава възможност да устояваме на сътресения и да осигуряваме устойчиви и атрактивни разпределения за акционерите.

Фокусираният баланс между качествен ръст на горната линия и капиталова ефективност, съчетан с оперативна ефективност, е в основата на нашето планирано разпределение. Това е благоприятен кръг и фундаментално различен начин за оценка на финансовите резултати - различен от този на нашите колеги и много различен от УниКредит от миналото.

Последователни резултати, надхвърлящи целите във всички сфери^A



А. Данни Група, включително Русия; Средна стойност Ф.Г.17-19 въз основа на проста средна стойност на преизчислените данни на Групата, с изключение на Турция и Finesco за целите на сравнението; данни за 2024 г. UniCredit Unlocked, както са представени през декември 2021 г.
Б. Нетна печалба и RoTE с методологията UniCredit Unlocked (декларирана нетна печалба, коригирана за купоните AT1 и CASHES и влиянието на вноските за пренасяне на данъчни загуби DTA).

ВСЕКИ РЕГИОН ПОСТИГА РЕЗУЛТАТИ, ИЗПРЕВАРВАЩИ ПЛАНА, С УСКОРЕНИ ТЕМПОВЕ

- 🇮🇹 **Италия:** добри резултати въпреки продължаващите инвестиции и укрепването на баланса
- 🇩🇪 **Германия:** продължаваща динамика на напълно трансформирана, ефективна и генерираща капитал банка
- 🇪🇺 **Централна и Източна Европа:** печеливш франчайз с индустриално трансформираща се Австрия
- 🇷🇺 **Източна Европа:** поддържане на най-висока рентабилност и най-висока ефективност на разходите, доказване на устойчивостта на франчайза

Ф.Г.2022
спрямо
Ф.Г.2021^с

ГРУПА

ИТАЛИЯ

ГЕРМАНИЯ

ЦЕНТРАЛНА
ЕВРОПА

ИЗТОЧНА
ЕВРОПА

РУСИЯ

НЕТЕН ПРИХОД

НЕТЕН ПРИХОД	18.4 млрд.+13%	8.7 млрд.+18%	4.7 млрд.+7%	3.3 млрд.+22%	1.8 млрд.+16%	0.4 млрд.-66%
Бруто приходи	20.3 млрд.+14%	9.0 млрд.+7%	5.0 млрд.+13%	3.5 млрд.+16%	2.0 млрд.+11%	1.3 млрд.+86%

РАЗХОДИ

СЪОТНОШЕНИЕ РАЗХОДИ / ПРИХОДИ	47.0% -7.5 п.п.	43.5% -3.8 п.п.	49.9% -10.0 п.п.	46.3% -8.7 п.п.	41.0% -1.6 п.п.	22.5% -18.3 п.п.
Разходи (ръст)	-2.0 %	-1.3 %	-5.7 %	-2.9 %	+6.7%	+2.7%

КАПИТАЛ

ОРГАНИЧНО ГЕНЕРИРАН КАПИТАЛ	+279 б.п. €8.9 млрд.	+151 б.п.	+52 б.п.	+43 б.п.	+23 б.п.	+8 б.п.
-----------------------------------	-------------------------	-----------	----------	----------	----------	---------

RoAC/RoTE @13% CET1r (група)

	ГРУПА	ИТАЛИЯ	ГЕРМАНИЯ	ЦЕНТРАЛНА ЕВРОПА	ИЗТОЧНА ЕВРОПА	РУСИЯ
2022	12.3%	17.1%	10.9%	14.7%	19.3%	
2021	8.6%	11.1%	7.7%	12.0%	16.5%	

С За Централна Европа, Източна Европа и Русия, сравнение на годишна база при постоянни валутни курсове.

Полагане на основите за победа в едно несигурно бъдеще

Изграждане за утрешния ден

Готови за ускоряване в бъдещето.

Докато постигаме последователни резултати тримесечие след тримесечие, ние благодарно изградихме стабилни защитни линии, за да се подготвим за бъдещи и потенциални макроикономически въздействия:

- 🇩🇪 портфолиото е добре осигурено
- 🇪🇺 свръхрезерви, насочени към бъдещето, увеличени през четвъртото тримесечие, сега на стойност 1,8 млрд. евро. равнява се на повече от 1 година риск, свързан с разходите (приет на ниво 30-35 базисни точки в UniCredit Unlocked)
- 🇪🇺 стъпаловидна промяна в рентабилността преди провизиране, отразяваща качеството и капиталовата ефективност и оперативната ефикасност
- 🇪🇺 ненадмината капиталова позиция.

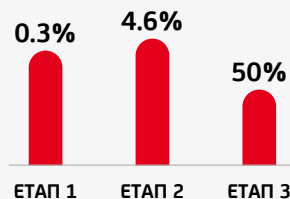
+32.3%

Печалба преди прогнозиране 22 ф.г. спрямо 21 ф.г.

+58%

Ръст на печалбата на акция спрямо ФГ21

Коефициент на покритие за 22 ф.г.

**+279bps**

органично генериране на капитал (8,9 млрд. евро)

ФГ22 СЕТ1 след разпределение и проформа регулаторен буфер

5.8 **14.9%** "16.0% заявени"

1.8 млрд.

надграждане през Ф.Г.22, равностойно на над една година разходи, свързани с риска^Г

Г. Приемане на 30-35 б.л. от годишните насоки за разходите за риск съгласно UniCredit Unlocked.

Продължаваме да се подготвяме за несигурното бъдеще с изпреварващи действия по всички лостове.

РАЗХОДИ

- Намаляване на централните разходи и първоначално намаляване на ненужните разходи
- Поддържане на бизнес инвестициите, които допълнително стимулират растежа на приходите.

RWA

- Продължаваме да се фокусираме върху капиталовата ефективност чрез секюритизация, дисциплина при иницирането и други управленски действия.

РАЗХОД**КАПИТАЛ****НЕТЕН ПРИХОД****Нетни приходи от лихви**

- Продължаване на фокуса върху висококачествен бизнес с внимателен подход върху новите предприятия
- Възползване от стабилен портфейл, ориентиран към повишаването на лихвените проценти.

Такси

- Продължаване на фокуса върху транзакционни такси
- Увеличаване на таксите за плащания и индивидуални решения чрез ad hoc инициативи
- Увеличаване на консултантските такси, като се увеличава проикването в сферата на МСП.

Провизии за кредитни загуби

- Предвидени за внедряване или освобождаване предпазни надбавки през следващите две години
- Намаляване на експозицията към Русия; фокусът върху планомерното намаляване на риска ще продължи.

Unlocking...

По-добра банка

По-добър свят. По-добро бъдеще

През 2021 г. започнахме **трансформацията на УниКредит**, като отключихме потенциала на банката и на всички заинтересовани страни. През 2022 г. трансформацията се ускори, като използвахме този потенциал, за да продължим да изграждаме **по-добра банка**. Банка, в която всяко действие и всяка амбиция са **Вашата и нашата история**. Днес УниКредит е **по-добра банка** благодарение на нашите клиенти, нашите хора и нашите общности, тъй като заедно и обединени се стремим **към един по-добър свят и към едно по-добро бъдеще**.





Хора

—

Миналата година представихме новата стратегия на УниКредит, състояща се от няколко ключови инициативи, създадени, за да стимулират трансформацията ни чрез една обща тема — Хората.

Започнахме 2022 г. като сертифицирано най-добро място за работа в Европа от Института за най-добрите работодатели.

Това сертифициране показва, че планът ни работи и през 2023 г. и по-нататък ще продължим да оформяме банката си за бъдещето и да гарантираме, че УниКредит е най-доброто работно място за нашите хора.

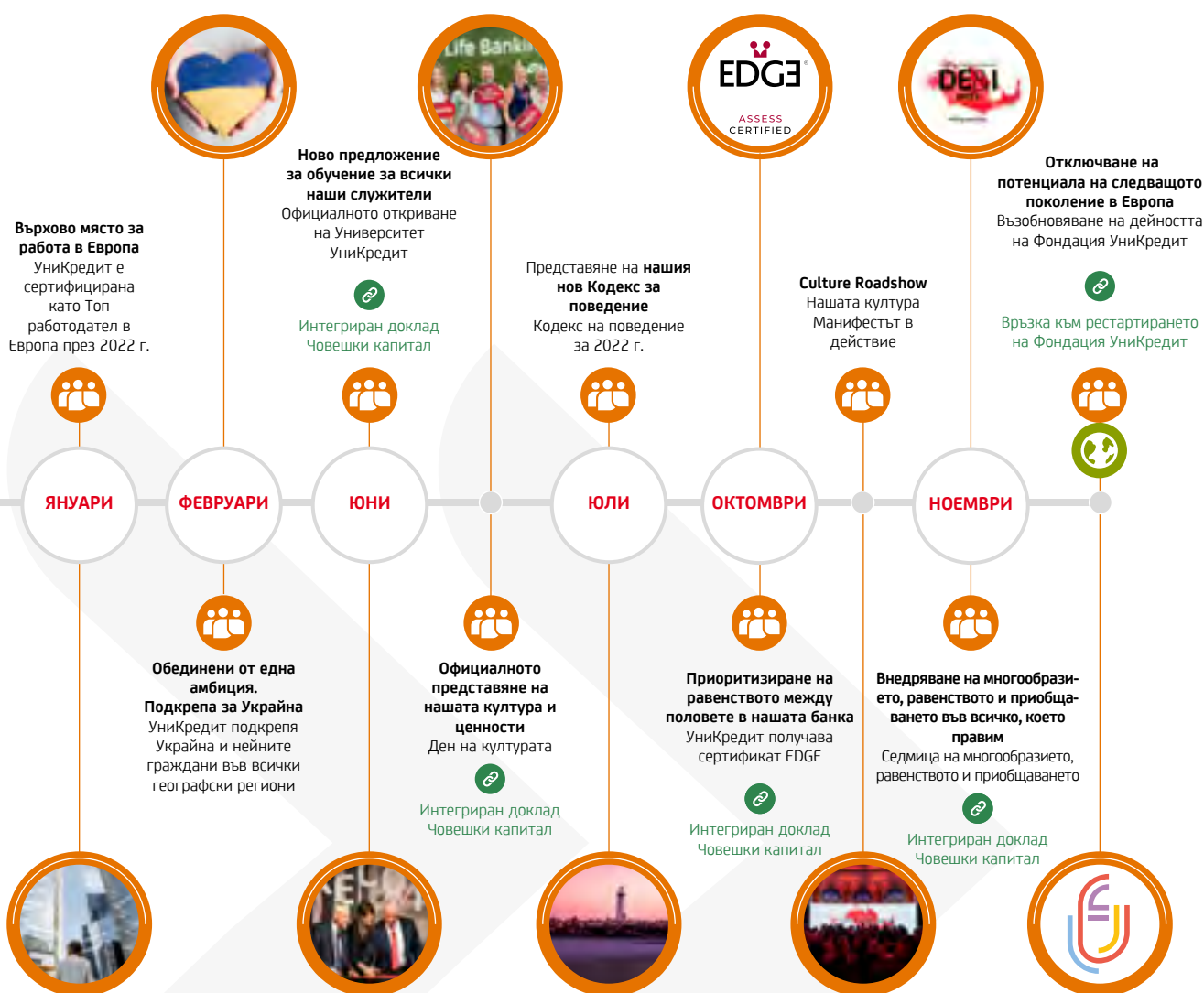
Засилихме значението на професионалното и личностното развитие със стартирането на УниКредит университет - проект, насочен към по-нататъшно подобряване на глобалното ни предлагане на обучение.

Изграждането на една по-добра банка започва отвътре и нашата мисия е да държим хората сега и занапред в центъра на вземането на решения в УниКредит.

С тази цел, през юни проведохме и първото по рода си събитие Culture Day, на което възобновихме нашата култура, цел и ценности. Вградихме новите си Ценности и поведение във всяко наше действие - от прилагането на новите ни насоки и политики за приобщаване на хората с увреждания и иновации до хвърлянето на светлина върху невидимите увреждания и подкрепата за нашите младежи чрез образование.

За да проследите пътя на хората на УниКредит през 2022 г., кликнете върху графика по-долу и научете повече за нашето трансформиране през 2022 г., за да изпълним нашата цел: да дадем на общностите възможност да напредват.

Ключови етапи на нашите хора



Най-добро място за работа в Европа

УниКредит е сертифицирана като
най-добър работодател в Европа
за 2022 г.



Ценности: Почтеност, отговорност

Нашата банка признава, че хората ни са най-големият ни актив. За шеста поредна година УниКредит бе официално сертифицирана от Института за най-добрите работодатели за изключителната си грижа за благосъстоянието на служителите си и за осигуряването на иновативно, възнаграждащо и приобщаващо работно място.

Нашите хора са най-важният елемент на нашия бизнес. Те са причината да сме успешни, да служим на нашите клиенти и да влияем на нашите общности. Създаването на среда, която ги подкрепя и предизвиква, гарантира, че те се обединяват около обща амбиция и преуспяват във всичко, което правят, е изключително важен приоритет за нас.

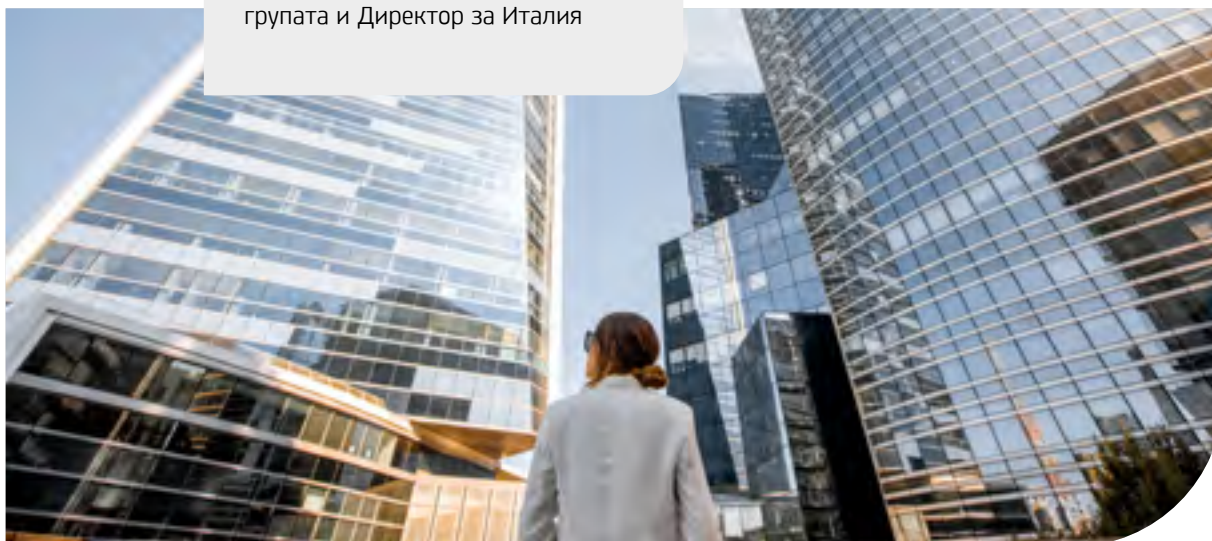
Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор на групата и Директор за Италия

Сертификатът „Най-добър работодател“ беше присъден в няколко държави на УниКредит, включително **Австрия, България, Германия, Унгария, Италия и Русия**. Програмата на Института Top Employers признава организациите въз основа на резултатите от проучването на най-добрите практики в областта на човешките ресурси, което обхваща шест области, състоящи се от двадесет теми, включително стратегия за хората, работна среда, придобиване на таланти, обучение, благосъстояние и разнообразие и приобщаване. Това признание е отражение както на УниКредит, така и на начина, по който нашите хора възприемат банката ни като място за работа. **Нашите хора са единствените двигатели на нашия бизнес.** Те са причината да сме успешни, да служим на нашите клиенти и да влияем на нашите общности. Като банка ние знаем, че е наш дълг и привилегия да осигурим на служителите си най-доброто в своя клас преживяване - такова, което изгражда банка, за която всички можем да се гордеем, че работим. В съответствие с новата бизнес стратегия банката инвестира много в дигитална еволюция на организацията сега и през следващите три години - фокусирайки се върху повишаване на дигиталните умения, продължавайки да задържа най-добрите в класа си таланти и експерти, както и да привлича нови такива. Като създаваме среда, която подкрепя и предизвиква хората си, като същевременно им предоставяме инструментите и ресурсите, от които се нуждаят, за да бъдат успешни, можем да гарантираме, че те изграждат плодотворна и смислена кариера в нашата банка и извън нея. Винаги можем и трябва да правим повече, но тази награда показва, че работим върху здрава основа.



[Гледайте видеото](#)



Обединени от една амбиция. Подкрепа за Украйна

УниКредит подкрепя Украйна и нейните граждани във всички географски региони



Ценности: Почтеност, Грижа

Даването на възможност на нашите общности да напредват далеч надхвърля работата, която вършим в нашата банка. Във времена на криза разбираме, че да проявим солидарност с тези, които най-много се нуждаят от нея, е единственият начин да изпълним истински своята Цел.

В началото на 2022 г. нашите хора се обединиха, за да подкрепят **Украйна**: от събраните средства до отварянето на домове за бежанци и посвещаването на лично време, за да се присъединят към каузата, ние наистина видяхме какво означава да бъдем обединени от една амбиция.

През това време **4170 служители** от всички наши държави се обединиха, за да дарят личните си средства чрез инициативата за даряване на служители. Всички дарения бяха съчетани (удвоени) от Фондация УниКредит за окончателен общ принос от приблизително

846 000 евро в полза на **Червения кръст, организацията „Спасете децата”** и **Агенцията на ООН за бежанците**.

В същото време колегите имаха възможност да изпращат парични преводи до Украйна с подкрепата на УниКредит, без да плащат такси за преводи. Нещо повече, въведохме опростен процес на откриване на банкова сметка за бежанци със специално предложение за разплащателна сметка със „златен статут”, с отпадане на всички такси за една пълна година. Отделно от това нашият екип по **сигурността на групата** организира преводи на място от границите на Полша, Румъния и Словакия, за да помогне на украинците да намерят безопасност далеч от основ-

ните зони на конфликт.

В различни държави дадохме възможност на неправителствени организации да използват празните пространства в нашите клонове за събиране и съхраняване на стоки, които бяха изпратени в регионите, засегнати от конфликта.

В **Италия** спонсорирахме откриването на хъб **#HelpUkraine** в партньорство с организацията с нестопанска цел **AVSI**, който служи като централно място за пристигащите бежанци, предоставяйки ресурси и услуги за подкрепа, както и свързвайки многобройните италианци, които искат да помогнат, с нуждаещите се.

И накрая, в **UniCredit HypoVereinsbank** бяха подготвени няколко спортни и културни дейности за деца и предложихме виртуални обмени и четения за деца на украински и руски език. В същото време банката въведе списък с доверени благотворителни организации и организации на уебсайта на UniCredit HypoVereinsbank с призив за действие към клиентите да предоставят бързи и лесни финансови дарения.

Тук, в УниКредит, когато обединяваме нашите хора зад една обща цел, **виждаме трайно въздействие на това, което означава да се даде възможност на общностите да напредват**. Действията, които предприехме, за да подкрепим тези общности в криза, бяха демонстрация на тази Цел.



Научете повече

846,000^{ЕВРО}

ОКОНЧАТЕЛЕН ОБЩ ПРИНОС В ПОЛЗА НА **ЧЕРВЕНИЯ КРЪСТ, СПАСЕТЕ ДЕЦАТА И АГЕНЦИЯТА НА ООН ЗА БЕЖАНЦИТЕ**



Ново предложение за обучение за всички наши служители

Официалното откриване на Университет УниКредит



Ценности: Отговорност

Растежът и напредъкът на нашите колеги е основен двигател на успеха на нашата банка, и е от съществено значение да продължим да даваме своя принос за свързването на уменията на нашите служители със стратегическите цели на бизнеса.

Първата стъпка в овластяването на нашите общности започва от нашите хора. Овластяването на нашите хора, като им предоставяме инструментите, от които се нуждаят, за да успеят, е начинът, по който в крайна сметка можем да изпълним нашата Цел. А това започва с тяхното професионално развитие. С оглед на тази цел нашата Група с гордост представи **Университет УниКредит** - проект, насочен към по-нататъшно подобряване на глобалното ни предлагане на обучение. Прилагайки най-добрите методи и техники в бранша, ние използвахме нашите колективни знания и ноу-хау, за да запазим конкурентното си предимство.

Началото на инициативата беше официално поставено в **Торино, Италия**, послужила като пилотна за програмата и първа стъпка в пос-



тигането на амбицията ни да разширим УниКредит, Университет за всички служители в Групата. Програмата осигури **пряк достъп до специализирано обучение** във всички бизнес функции. Новият модел за предоставяне на обучение включваше завръщане на обучението лице в лице и хибридни пътища, придружени от виртуални класни стаи. Университетът УниКредит даде възможност за персонализиран подход към обучението и професионалното развитие, предоставяйки на служителите пълноценно преживяване, фокусирано върху повишаването и преквалификацията на ролеви компетенции - в крайна сметка позволявайки на нашите колеги да разкрият пълния си потенциал. След стартирането на платформата няколко области на нашия бизнес я приеха и адаптираха предлагането ѝ към своите служители и техните нужди, така че те да могат да продължат да повишават бизнес познанията си и да се превърнат в експерти в своята област на работа.

За да изградим банката на утрешния ден, трябва да инвестираме в хората си днес.

Това беше невероятен крайъгълен камък в пътуването ни за трансформация на Групата. Въвеждането на Университета на УниКредит ни позволи да осигурим стойност за нашите клиенти, един за друг и да изпълним целите си.



Гледайте видеото



Открийте повече в Глава „Човешки капитал“ в нашия Интегриран доклад

Чрез Университета на УниКредит ние продължаваме да инвестираме в нашите хора, като допълнително подобряваме образователните си предложения чрез индивидуален подход към обучението и професионалното развитие, прилагайки най-добрите методологии и използвайки нашето колективно ноу-хау, за да можем да продължим да даваме възможност както на нашите хора, така и на нашите общности да напредват.

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор на групата и Директор за Италия



Официалният старт на нашата култура и ценности

Ден на културата



Ценности: Почтеност, Отговорност, Грижа

Успехът на УниКредит, както и успехът на всички нас, трябва да се основава на силна и силно ангажирана **Култура** - а тя започва с нашите хора. На 15 юни бе отбелязан още един важен етап от пътуването на нашата банка към трансформация на Културата, тъй като отбелязахме първия по рода си Ден на културата.

Колегите от цялата ни банка направиха следващата голяма стъпка по пътя на трансформацията и всички наши страни се обединиха на този ден, за да създадат незабравим момент за над 17 000 колеги, които участваха в събитието.

Всеки от нас има привилегията да бъде **двигател на положителна културна промяна**, като управлява съзнанието си, за да **печелим По правилния начин. Заедно.** Виртуалното събитие „Ден на културата“ събра нашите вдъхновяващи лидери от целия бизнес, за да се потопят в нашите **ценности - почтеност, Отговорност и грижа** - като се включиха в дискусии на живо с

колеги от няколко държави на УниКредит, включително Австрия, Босна и Херцеговина, България, Хърватия, Германия и Италия.

Към **Андреа Орчел**, главен изпълнителен директор на Групата и Директор на Италия, се присъединиха **Шивон Макдона**, Директор на отдел „Хора и култура“ на Групата, **Джанфранко Бизани**, Директор „Централна Европа“, и **Джоана Карс**, Директор на „Ангажираност на заинтересованите страни“, в специалното събитие, водено от Директор на отдел „Култура“ на Групата, **Николина Жечич**.

От началото до края събитието предостави на нашите колеги пълно разбиране на **Целта** на УниКредит: да създаваме възможности за растеж. Нашата цел е това, което винаги трябва да имаме предвид, когато вземаме решения, предприемаме действия и общуваме с колеги, клиенти и хора около нас. Сесията беше закрыта с вълнуващо обявяване на нашия нов Манифест на културата и отворени въпроси и отговори за всички участници.

Макар че нашата банка обединява хората си зад една единствена Цел, амбиция и уникален набор от Ценности, ние разбираме, че всяка от нашите страни носи своята уникалност и местна култура, които допринасят за разнообразната УниКредит, която виждаме днес. Имайки предвид това, нашите страни приеха кампанията на ниво Група и наистина превърнаха Деня на културата в свой собствен - приканвайки всички колеги да бъдат активни участници в това запомнящо се събитие за нашата банка.



Научете повече за главата „Човешки капитал“ в нашия интегриран доклад



Гледайте видеото

Представяне на новия ни Кодекс за поведение

Кодекс на поведение за 2022 г.



Ценности: Почтеност, чувство за принадлежност

Нашата банка има амбиция, която надхвърля основната роля да предоставя финансова подкрепа на обществото. Тъй като продължихме напред по **пътя на трансформацията на Групата**, имаме удоволствието да обявим официалното представяне на нашия нов **Кодекс за поведение**, който беше въведен и приет в цялата ни банка. Нашият Кодекс е изключително важен инструмент, който допринася за колективния успех на нашия бизнес. Той служи като ясно ръководство за всички наши действия и поведение и всеки от нас е бил и ще продължи да бъде държан отговорен въз основа на спазването на този Кодекс.

Да действваме като двигател на социалния прогрес и да бъдем **банката за бъдещето на Европа**, ние сме решени да изградим **култура**, която поставя нашите **ценности**

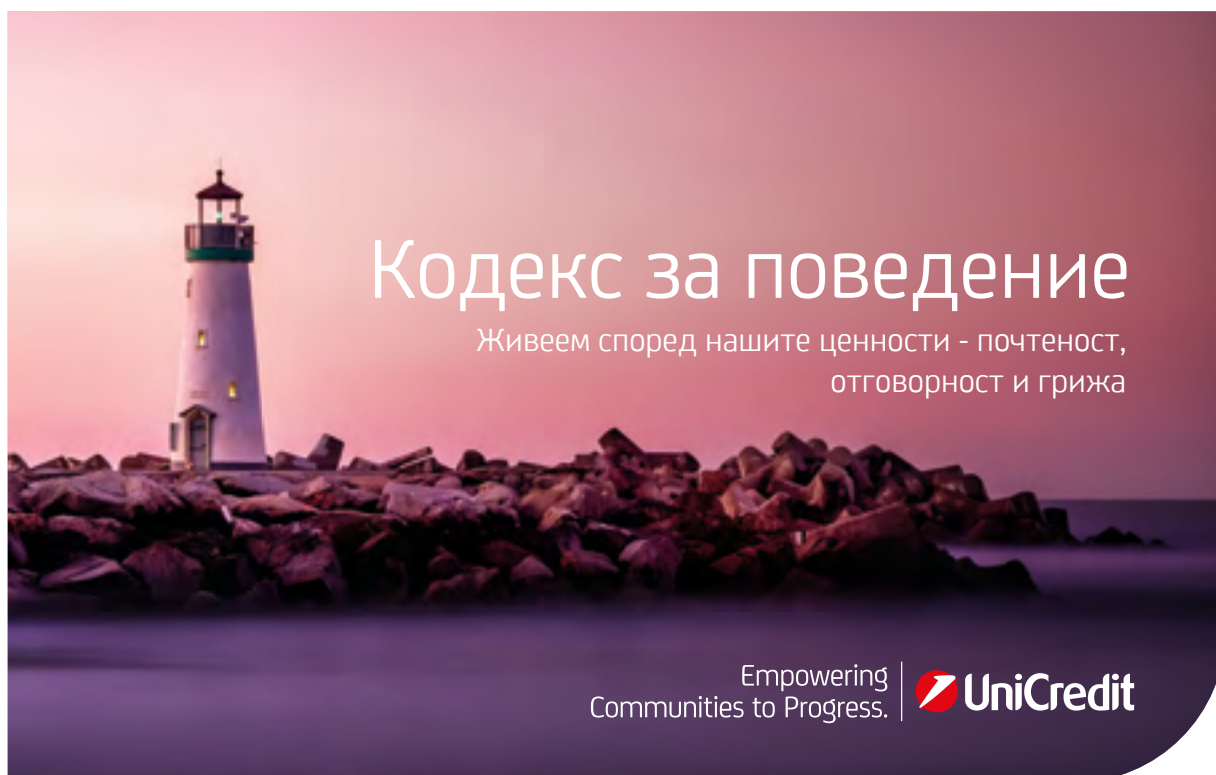
- **почтеност, отговорност и грижа** - в центъра на процеса на вземане на решения и на всичко, което правим. Те въплъщават това, за което се борим, определят начина, по който действваме, и оформят решенията, които вземаме всеки ден.

Нашият Кодекс на поведение очертава как реализираме нашата Култура в ежедневието си поведение и как се отнасяме към всички наши заинтересовани страни. Освен това той гарантира, че хората ни спазват нашия нов набор от Ценности - гарантирайки най-високия стандарт на професионално поведение от всички наши служители и външни експерти, участващи във всяка дейност от името на нашата банка. Това е нещото, което ще ни разграничи от това да бъдем просто добра компания, а ще ни позиционира като велика компания.

След стартирането му през **юли 2022 г.** ние приехме нашия нов Кодекс за поведение и активно насърчаваме всички наши служители да приемат и прилагат тези най-добри практики на поведение - като превърнахме в своя мисия по-нататъшното му затвърждаване в начина, по който извършваме дейността си. По този начин успяхме да гарантираме, че ще останем на пътя, който прокарваме: път за постигане на нашите цели и **Печелим. По правилния начин. Заедно.**



Прочетете интервюто със **Серенела де Кандия, служител по съответствието на групата**



Приоритизиране на равенството между половете в нашата банка

УниКредит получава сертификат EDGE



Ценности: Почтеност, Грижа

В УниКредит отдавна сме наясно, че равнопоставената и разнообразна работна сила е от жизненоважно значение за нашия бизнес и създава по-справедлива и по-приобщаваща работна среда. През 2022 г. УниКредит получи **сертификат EDGE** за равенство между половете в три държави: **Австрия, Германия и Италия**, демонстрирайки **нашият ангажимент към насърчаването на равенството между половете и приобщаването на работното място.**

EDGE е водеща глобална оценка и бизнес сертификация за равнопоставеност на половете и междусекторно равенство. Процесът на сертифициране включва строг преглед от трета страна на представителството в целия състав, равнопоставеността в заплащането, ефективността на политиките и практиките и приобщаването на културата на организацията. Като неразделна част от оценката се анализират статистически данни, преглеждат се политики и практики, а служителите получават изчерпателно проучване, за да оценят възприятията си за възможностите за кариерно развитие на работното място.

Понастоящем банките на УниКредит в Австрия, Германия и Италия **са единствените сертифицирани от EDGE организации в банковата индустрия в Европа.** Във всеки от петте субекта и мъжете, и жените възприемат гъвкавата работа като нещо, което им позволява да балансират професионалния и личния си живот. И в петте организации има политики, в които изрично се споменава: недискриминационни практики за набиране и повишаване, които включват пола; недискриминация по отношение на професионалното развитие, което също включва пола; както и стойността на многообразието и приобщаването. Тези политики демонстрират нашия силен ангажимент към **многообразието, равенството и приобщаването** като двигател на устойчив бизнес успех и платформа за бъдещ напредък в посока приобщаване.

Като част от своя **план за действие EDGE** всички структури на УниКредит се ангажират да постигнат напредък в постигането на баланс между половете. Занапред всички организации се насърчават да се съсредоточат върху представителството на жените на средно, висше и най-високо управленско ниво, както и върху възприятията на мъжете и жените за **равни възможности** за повишение и равно заплащане за равностоен труд.

Нашата банка възнамерява да осигури равен достъп на



всички служители до критични за кариерата задачи, като създаде програма за наставничество както за мъже, така и за жени и измерва нейната ефективност по отношение на широките възможности за растеж. Този път на развитие ще спомогне за засилване на присъствието на жените на ръководни позиции и за изграждане на по-приобщаващо работно място, където всички таланти могат да се развиват и израстват. За мъжете има възможност да се насърчи по-широкото използване на отпуска по бащинство, а всички организации могат да бъдат по-активни в управлението на равенството в заплащането.

Това допълнително подчертава нашите усилия за насърчаване на по-разнообразно и устойчиво професионално място за работа. УниКредит остава **твърдо ангажирана с отстояването на половото многообразие, равнопоставеността и приобщаването** на работното място, за да могат нашите хора да продължат да постигат невероятни резултати и да се развиват в една справедлива и приобщаваща за всички среда.



Научете повече за главата „Човешки капитал“ в нашия интегриран доклад

Чрез получаване на сертификатите EDGE Assess и Move UniCredit по-ясен ангажимент за постигане на равенство между половете. Това също така засилва ангажимента на УниКредит към по-широката програма за ESG като ключов компонент на техния бизнес успех.

Аниела Унгуресан

Основател на фондацията EDGE Certified

Това допълнително подчертава нашите усилия в насърчаването на едно по-разнообразно и устойчиво професионално място за работа. УниКредит остава силно ангажирана с отстояването на половото многообразие равенството и приобщаването на работното място, така че нашите хора да могат да продължат да постигат невероятни резултати и да се развиват в една справедлива и приобщаваща среда.

Шивон Макдона

Директор на отдел „Хора и култура“ в Групата



Прочетете интервюто със Шивон и Аниела

Culture Roadshow

Нашият манифест за култура в действие



Ценности: Почтеност, Отговорност, Грижа

Нашата култура започва и завършва с нашите хора. Тя е това, което отличава добрата компания от великата компания - банка, която подкрепя своите общности, от банката, която дава възможност на своите общности. Когато през **юни 2022 г.** официално стартираме нашите **Ценности почтеност, Отговорност** и **Грижа** взехме решение да се върнем към основната си роля в обществото: да действаме като двигател на социалния прогрес и да помагаме на Европа и нейните хора да станат по-силни от всякога.

За да постигнем това, разбрахме, че е наша отговорност да действаме като един екип, който работи в съответствие с обща Култура. Имайки предвид това, стартираме специално Culture Roadshow, представляващо ключов момент, посветен на изграждането на осведоменост у служителите и задаването на тон на новата Култура на УниКредит във всички наши държави.

Ръководено от **Андреа Орчел**, главен изпълнителен директор на Групата и Директор на Италия, **Шивон Макдона**, Директор на отдел „Хора и култура“ на Групата, и **Николина Жечич**, Директор на отдел „Култура“ на Групата, Culture Roadshow събра повече от **2000 колеги в Хърватия, Германия и Австрия**, които участваха в различни интерактивни сесии, към които се присъединиха

няколко висши ръководители в Германия, Централна Европа и Източна Европа.

Сесиите започнаха със смислени панелни дискусии, целящи да задълбочат разбирането за това как УниКредит прилага нашите **ценности** в действие както в банката, така и извън нея. Най-важното е, че обсъдихме как всеки от нашите колеги трябва да вгради тези поведения във всичко, което прави. Събитията предизвикаха ползотворни дискусии, в които участниците обмениха примери от реалния живот и истории от местни свидетелства. В някои случаи нашите корпоративни клиенти се присъединиха към събитията от пътуващото шоу, за да споделят културен опит както с УниКредит, така и в рамките на собствените си дружества.

Culture Roadshow демонстрира големия ентузиазъм и страст на нашите хора да продължат пътя на трансформация, който банката ни е поела. Макар че културната промяна не се случва за една нощ, ние оставаме **ангажирани с това, че заедно ще стимулираме тази промяна** и ще продължим Culture Roadshow на всички наши пазари, докато напредваме към 2023 г. и след това.

Силната Култура осигурява конкурентно предимство и е много трудно да бъде копирана. Тя осигурява по-добри финансови резултати, влияе на клиентите, привлича и задържа по-добри таланти и увеличава производителността.

Николина Жечич

Директор на отдел „Култура“ на групата



Слушайте подкаста



Diversity, Equity & Inclusion

DE&I WEEK

#EmpoweringU

Вграждане на многообразието, равенството и приобщаването във всичко, което правим

Седмица на многообразието, равенството и приобщаването



Ценности: Почтеност, Грижа

Всяка година УниКредит отбелязва **Седмица на многообразието, равенството и приобщаването** в цялата Група. Седмицата предлага време за празнуване, свързване и размисъл за всичко, което сме постигнали - потвърждавайки нашия ангажимент за напредък в областта на многообразието, равенството и приобщаването. Седмицата на многообразието, равенството и приобщаването послужи като още един **ключов етап** в постигането на силната културна основа, която се стремим да изградим за нашата банка и нейните служители.

Събитията се проведоха от **7 до 11 ноември** и в тях всяка държава участва в поредица от инициативи за ангажираност, които бяха организирани на ниво Група и приети на местно ниво. Основните ни послания бяха фокусирани върху темата **#EmpoweringU** - да дадем възможност на нашите хора да бъдат шампиони в областта на многообразието, равенството и приобщаването и на свой ред да дадат възможност на общностите, в които работим. През цялата седмица ангажирахме нашите служители в разговори по теми, които отварят очите, повишавайки осведомеността и насър-

чавайки нашите служители да мислят нестандартно. Също така отделихме време, за да признаем най-добрите практики в областта на многообразието, равенството и приобщаването в цялата Група, които ръководят нашето поведение и начина, по който правим бизнес.

В УниКредит вярваме, че когато многообразието, равенството и приобщаването работят в хармония, **се случват страхотни неща**: Хората се чувстват уважавани и оценявани за своя принос, което оказва пряко влияние върху производителността, а хората изпитват чувство на принадлежност, връзка и споделена гордост, което повишава благосъстоянието. Многообразието, равенството и приобщаването насърчават нашите колеги да могат да изразяват своите възгледи по многообразието, равенството и приобщаването, което от своя страна подхранва креативността и иновациите. Когато хората чувстват, че потенциалът им е признат, това им позволява да разгърнат таланта си, да подобрят представянето си и да повишат нивото на удовлетвореност от работата.

За разлика от предишни години, през 2022 г. разнообразихме преживяването на Седмицата на многообразието, равенството и приобщаването, като включихме няколко нови компонента, включително виртуално **стартово събитие, излъчвано на всички езици на Групата**, местни активности във всички наши държави, провокираща мисълта комуникационна кампания и интервюта с отговорни ръководители за многообразието, равенството и приобщаването, фокусирани върху **пет ключови теми** за всеки ден (пол в STEM, увреждания, ЛГБТКИА+, етническо и културно многообразие и поколения), международно споделяне на ресурси и най-добри практики в областта на многообразието, равенството и приобщаването и много други.

Всичко това ни дава възможност да постигнем устойчив бизнес растеж и да обслужваме по-добре всички - от клиентите и общностите до акционерите.



Научете повече за главата „Човешки капитал“ в нашия интегриран доклад



Гледайте видеоклиповете

Отключване на потенциала на следващото поколение в Европа

Възобновяване на дейността на Фондация УниКредит



Ценности: Отговорност, Грижа

Тази година Фондация УниКредит възобнови своята **цел** и **ангажимент за овластяване на младежите в Европа, като отключи техния потенциал чрез равни възможности за образование.** Вярваме, че само като инвестираме в образованието и напредъка на следващото поколение, можем да осигурим растеж и развитие на цялото ни общество.

В съответствие с **амбицията на УниКредит - да бъдем банката на бъдещето на Европа** - нашата фондация се фокусира върху това да даде на следващото поколение в Европа ключа за отключване на техния вроден потенциал и да им даде възможност да се превърнат в създателите на промени в нашето общество.



За да постигне това, Фондация УниКредит работи за борба с отпадането от училище, за насърчаване на завършването на университет, за популяризиране на обучението и научните изследвания и за повишаване на пригодността за заетост. Всички тези дейности са пряко свързани с новата цел на Фондацията: да отключи потенциала на следващото поколение в Европа. Фондация „УниКредит“ **овластява нашите младежи**, като им предоставя инструментите и ресурсите, от които се нуждаят, за да постигнат успех в академичната и професионалната си кариера.

Ето защо Фондацията възобнови своята **Мисия: предлагане на равни образователни възможности на младите хора в Европа** - нашите бъдещи лидери на бъдещето. За да продължи това амбициозно ново пътуване, Фондация УниКредит промени своите ръководни органи, като избра нов Управителен съвет за следващите три години, чийто председател ще бъде **Андреа Орчел**, главен изпълнителен директор на Групата и Директор на Италия, а заместник-председател - **професор Джорджо Барба Наварети**. **Серенела де Кандия** запазва ролята си на член на Борда, а към него се присъединяват шестима нови членове: **Катарина Гера, Силвия Гюркьо, Роберто Кутич, Дорит Салварани-Дрил, Джери Салоле и Клаус Швертнер.**

Деветте международни членове имат за цел да осигурят равностойно представителство както вътре в банката (UniCredit Group), така и извън нея. Освен това внимателният подбор на представителите поддържа силно присъствие на членове от четирите региона на УниКредит, които са с различен произход, пол, експертиза и филантропски опит.

В УниКредит вярваме, че образованието е от съществено значение. Наша отговорност като институция е да идентифицираме, подкрепяме и овластяваме нашите младежи - тези хора, които ще положат основите на напредъка и успеха на Европа през следващите години. Целта на нашата банка е да даде възможност на общностите да напредват и това е нашият ангажимент да насърчаваме социалния напредък в съответствие с нашата **стратегия ESG** и стратегическия план на УниКредит Груп.



Научете повече



Слушайте подкаста

Истории на нашите хора



Държава: Италия



Ценности: Почтеност, Отговорност, Грижа

Университет УниКредит

Осигуряването на инструментите и ресурсите, от които се нуждаят нашите служители, за да бъдат успешни, е от съществено значение за изграждането на силна и мотивирана работна сила. С пилотния проект на програмата, стартирал през май в Торино, **Университет УниКредит Италия** представлява физическа и дигитална екосистема с централен офис и **20 регионални центъра за обучение**. Университетът е фокусиран върху развитието на уменията и талантите на всеки човек. Нашите хора тръгват на пъте-

шествие, което ги води от момента на присъединяването им към компанията и им помага да изградят силни връзки с бизнеса, територията и близостта с нашите хора.

Сред водещите принципи на Университет УниКредит Италия централно място заема завръщането към обучението лице в лице за **споделяне на знания и опит**, нов персонализиран учебен опит и каталог, разработен на базата на еволюционните умения на ролите в мрежата.

Предложението за обучение, адаптирано и опростено, се характеризира с хибриден модел на обучение, при който се редуват дигитално обучение и присъствие на живо, и е структурирано в **4 основни направления:** Хора, Бизнес, Риск и Обучение по роли. От въвеждането си платформата за обучение е стартирала **36 нови направления за обучение, 13 000 участници**, за повече от **800 000 учебни часа**, постигайки среден индекс на удовлетвореност 8/10. Всички обучения за периода 2022-2023 г. са финансирани с **6,2 млн. евро** от междупрофесионални фондове.

Освен това, за да се инвестира във вътрешен опит и умения, допринасящи за устойчивостта на университета, е създаден вътрешен факултет за бизнес обучители. Всеки от тях получава специален курс на обучение, освен това ще бъде издаден сертификат от престижно акредитирано бизнес училище. През 2022 г. към проекта доброволно се присъединиха **275 обучители**, а за 2023 г. се очакват 170.

20

РЕГИОНАЛНИ ЦЕНТРОВЕ ЗА ОБУЧЕНИЕ

800,000

ЧАСОВЕ ОБУЧЕНИЕ

13,000

УЧАСТНИЦИ



Гледайте видеото





Държава: Италия



Ценности: Почтеност, Отговорност, Грижа

Welfare Reconnect

Грижата за колегите и техните семейства и подобряването на цялостното им благосъстояние, е основна цел на „Welfare Reconnect” - програмата на Банката, стартирана с цел да **възстанови връзката с основните нужди на нашите служители**, инвестирайки в тяхното здраве, бъдеще и качество на живот.

Обогатяването на досегашното предложение за благосъстояние включва услуги, насочени към повишаване на покупателната способност. Това включва възстановяване на сметки за комунални услуги, ваучери за гориво, вноска за откупуване на дипломи, ипотечна преносимост със субсидирани условия за служителите, безлихвени вноски за покупки с карта Flexia и 50% отстъпка от полицата My Care Family. Освен това през

декември 2022 г. по сметката за социални помощи беше начислен **инфлационен бонус в размер на 800 евро**, за да се гарантира незабавно възстановяване на покупателната способност чрез възстановяване на сметки, ваучери за пазаруване и гориво.

Освен това Welfare Reconnect има за цел да възстанови професионалната и личната сфера, като предлага гъвкавост и инициативи за грижа за хората, семействата и общностите, включително: **Spazio per Te**, нова услуга за консултиране и психологическо изслушване, **Prevenzione per Te**, Uni.C.A., кампания за прегледи и уебинар за първична превенция, както и пътеки за обучение/ работа в подкрепа на децата на служителите при избора им на бъдеще. И накрая, офертата държи хората в центъра на вниманието. Тя повишава новите умения и създава среда за развитие и създаване на стойност с фокус върху образованието, като например програмата „Да направим невидимото видимо”, за да хвърлим светлина върху **невидимите увреждания**, и **„Welfare Talks”**, за да вникнем в проблемите, с които работодателите се сблъскват в личен и професионален план.



[Научете повече](#)





Държава: Германия



Ценности: Почтеност, Грижа

Оптимизиран дигитален процес за родителски отпуск

В УниКредит нашата банка остава партньор на своите служители както в личния, така и в професионалния им живот. Добре разработеният **процес на родителски отпуск** е незаменим за насърчаването на младите таланти в банката. Равните възможности за родителите се увеличават и това допринася за по-балансирано съотношение между половете на всички управленски нива. Нашата група знае, че хората ни трябва да бъдат подкрепяни при планирането на прекъсванията в кариерата, особено в случаи като отпуск по майчинство и родителски отпуск.

Това е един от многото резултати и подобрения, набелязани от **Програмата за полови многообразие** на **UniCredit HypoVereinsbank**, която стартира през 2021 г. В резултат на това през 2022 г. целият

процес на отпуск по майчинство беше допълнително оптимизиран и разширен с акцент върху повторното постъпване в банката и по-нататъшното кариерно развитие.

Една от ключовите мерки беше въвеждането на новите **Златни правила** за процеса. Правилата се фокусираха върху ръководенето на непълно работно време, връщането на еквивалентна позиция или ръководните длъжности, които се държат свободни в продължение на шест месеца по искане на служителя, паузирането на програми за таланти, както и контролни списъци за мениджъри и служители.

Освен това UniCredit HypoVereinsbank предложи възможност за кариерно развитие по време на родителския отпуск, независимо от настоящата позиция, с новия дигитален портал „Остани свързан“. Служителите имат пряк достъп до вътрешния пазар на труда и могат да изпращат своите кандидатури от същата система, достъпна за активните колеги. Порталът за родители предлага и информация за възможностите за дневни грижи и други полезни теми, насочени както към семейния, така и към професионалния живот.

Редица колеги вече се възползваха от оптимизацията на процеса и успяха да се върнат на управленската си позиция след прекъсването си. Това значително подобрене на процеса на родителския отпуск е една от многото дейности за укрепване на многообразието, равенството и приобщаването на германския пазар и **затвърждаване на позицията ни на един от най-добрите работодатели в Германия.**





Държава: Германия



Ценности: Почтеност, Отговорност, Грижа


Приобщаване в действие: порталът за работа на UniCredit HypoVereinsbank

От май 2021 г. UniCredit HypoVereinsbank използва Avature - новата система за управление на кандидатури, която включва нови портали за работа за вътрешния и външния пазар на труда в допълнение към опростената обработка на кандидатурите. Това позволява да се подобри позиционирането на участващите банки от Групата УниКредит сред кандидатите, както и укрепване на работодателската марка.

Системата използва най-новите технологии и разработки в областта на развитието на служителите и кандидатите. Физическите формуляри, например, в бъдеще ще се обработват дигитално и ще се обработват изцяло устойчиво (например по „безхартиен“ начин). Освен това успяхме да намалим медийните смущения за всички участващи страни, като опростихме и автоматизирахме голям брой стъпки от процеса. В съответствие с политиката на Групата кариерният портал, както и администрирането на кандидататурите от преките ръководители, е напълно без бариери съгласно насоките на WCAG2.

Заедно с партньора Pfennigparade инструментът беше тестван за удобство при ползване от хора с физически и умствени увреждания. Например цветовата схема е с висок контраст, а всички бутони и падащи менюта имат ясни етикети, които могат да бъдат разчетени и от лица с екранни четци. Това дава възможност да се насърчи приобщаването по време на процеса на набиране на персонал. През 2022 г. са въведени допълнителни модули, които улесняват например включването на нови служители и намирането и насърчаването на вътрешни таланти.



 Държава: Хърватия

 Ценности: Почтеност

Седмица на децата на Zaba


Тази година **Хърватия** беше домакин на първата си **Седмица на децата на Zaba**. Децата на нашите колеги от Загреб и близката околност участваха в **петдневната образователна и развлекателна програма**, в която се включиха **75 деца** на **63 служители на Zagrebačka banka** през първата седмица на септември, точно преди официалното начало на новата учебна година.

Основната цел на инициативата беше да подкрепи родителите на деца на възраст от 7 до 11 години - възрастова група, специално избрана, тъй като се счита за уязвим етап за подрастващите. Седмицата на децата на Zaba беше замислена чрез комбинация от различни физически дейности и обучителни семинари. Това включваше **семинари** за критично учене, киберсигурност, пакет "Как да използваме Microsoft office" за работа в училище, семинар „Как да спестим пари“ и накрая семинар "Как да спасим планетата" за устойчив живот.

Освен това седмицата насърчаваше създаването на среда, в която различията се приемат и уважават - чрез смесване на групите в различни сценарии за ролеви игри, дейности за работа в екип, в които се учат на приобщаващо слушане, и много други.

С тази инициатива Zagrebačka banka искаше да създаде приобщаващо работно място, където родителите могат да се развиват и не се притесняват да балансират между личните и професионалните си задължения. По този начин Zagrebačka banka дава възможност на родителите да изпълняват родителската си роля, като в същото време излага децата им на нови идеи, култури, обичаи, представи.



 Държава: Сърбия

 Ценности: Грижа

IVET оплождане - предлагане на обезщетения за оплождане ин-витро (IVF) на нашите служители

Нашата банка се грижи за своите служители. Това означава и грижа за тях през всички житейски препятствия и предизвикателства, които се изпречват на пътя им както в личен, така и в професионален план.

През 2022 г. за определен брой наши служителки предложихме **възстановяване на разходите за един опит за ин витро оплождане**.

За да гарантираме, че възможно най-много служители ще имат възможност да упражнят правото си на това предимство, банката възстанови разходите по тази програма на стойност до **€5,000**. Освен това обезщетението можеше да се използва както в родната ни Сърбия, така и в чужбина.

Времето, в което живеем и работим, може да ни изправи пред различни предизвикателства, но тези предизвикателства се преодоляват по-лесно с подкрепата на семейството. Днес, когато все повече млади хора напускат **Сърбия**, всяка стъпка, която дава възможност на нашите хора да създадат семейство в страната, е изключително важна. Стремим се да следваме и подкрепяме колегите си през **всеки етап от живота** - а семейството и родителството са силно подкрепяни от всеки служител на нашата банка.



Държава: Германия



Ценности: Почтеност, отговорност
Грижа

Възобновяване на UP Academy за местни таланти

В УниКредит Банк Унгария е от съществено значение да подкрепяме нашите служители на всички етапи от кариерния им път. Искаме да сме сигурни, че хората, които ще изградят и създадат бъдещето на тази банка, са добре подготвени с уменията на бъдещето и са изложени на среда, която ще им помогне да подобрят професионалните си умения и поведение. Ето защо беше създадена местната програма за таланти **UP Academy**.

По време на **едногодишната програма** нашите най-големи таланти имаха възможност да се възползват от няколко възможности за развитие, включително обучения, провеждани от световноизвестни професори, достъп до онлайн платформи за развитие, работа в сянка, консултации с психолози и обсъждане на кариерата с екипа на отдел **“Хора и култура”**. В края на програмата нашите таланти имаха възможност да работят по проекти извън техния обхват.

Заедно с менторите си те работиха по теми като проучване на концепцията за наука за данните и нейното използване в банката, изготвяне на партньорски анализ въз основа на данни от EVA или изучаване на доклади, свързани с изпирането на пари, и възможни опростявания. За да им осигурят видимост и възможности за работа в мрежа, по време на закриването на събитието участниците представиха резултатите от своите проекти пред екипа на **Управителния съвет**. След успешното приключване на програмата нашата банка се подготвя да стартира **новото издание** на UP Academy, докато напредваме в новата година.





Държава: Словения



Ценности: Почтеност, Отговорност,
Грижа

— Създаване на по-добра работна среда за нашите служители - обновените ни офиси


Нашите хора са най-големият ни актив. След две безпрецедентни години, когато условията ни принудиха да работим от вкъщи, за да опазим здравето си, използвахме този период за цялостно обновяване на помещенията в офисите ни в **Словения. Новоремонтираните офиси** вече са светли, с различни кътове и всяко работно място е ергономично оборудвано.

Освен че предлагаме на колегите си хибридна форма на работа, която беше приета от **над 50%**, ние се стремим да насърчаваме нашите служители да работят от новите ни офиси поне веднъж седмично - нещо, в което те вече с гордост участват.

Освен физическото благополучие на нашите хора, за нас е също толкова важно и тяхното психическо благополучие - ето защо продължаваме да правим революции в различните форми на подкрепа за нашите хора. Сред тях поне **един ден в месеца** отделяме за лекции за здравето, грижата за себе си, подхранването на взаимоотношенията и поемането на отговорност за работещите лично в нашите офиси.





 **Държава:** Чешка република и Словакия


 **Ценности:** Почтеност, Отговорност, Грижа

— Дигитално преживяване за кандидатите чрез чатбот

Чатботът представлява част от най-новия изкуствен интелект, внедрен от УниКредит в програмите за набиране на персонал в **Чешката република и Словакия**. Това е интелигентен чатбот за набиране на персонал, който провежда интервюта с кандидатите на първия кръг и предоставя ценни данни както на компанията, така и на кандидатите. Чрез чатбота успяваме да гарантираме, че нашите кандидати все още имат качествено преживяване на интервюто, като същевременно **оптимизираме процеса на наемане**, когато дойде време за заемане на дадена позиция.

Ботът на УниКредит може да направи повече от всеки друг чатбот на чешкия и словашкия пазар. Той не само разговаря с кандидатите, но и анализира техните данни, тества ги и ги подрежда според пригодността им за позицията. След въвеждането му получаваме фантастични отзиви от кандидатите, които са преминали през процеса на наемане от началото до края, което осигурява на нашите бъдещи потенциални служители цялостно **висококачествено преживяване на кандидатите**.

Чатботът носи широки възможности и висок потенциал за **дигитализация** на нашата банка и нейните служители. Поради тази причина през следващите месеци ще се стремим да го въведем и в други държави от групата на УниКредит като най-добра практика. Освен това планираме да разширим функционалността на чатбота за използване отвъд набирането на персонал, като го използваме за израстване и развитие на съществуващите служители.

 **Държава:** Босна и Херцеговина (Баня Лука)

 **Ценности:** Грижа

— Грижа в действие: Средно училище по икономика

Служители от цялата ни банка участваха като доброволци в **Средното икономическо училище** в град **Добож** и обучаваха учениците за банковия бизнес като цяло. Програмата, известна като финансов инкубатор **“FinInk”**, беше организирана от **Центъра за иновации в Баня Лука** с подкрепата на УниКредит Банк АД. Баня Лука беше и винаги е била чудесно място за жените в стартиращите бизнеси.

Признавайки това и важноста на ускоряването на кариерата на жените в бизнеса, банката осигури доброволци, които да подкрепят образователното събитие на Иновационния център Баня Лука и неговите предприемачи от малкия бизнес. Това е с цел да се подкрепят местните жени в малкия бизнес и стартиращите предприемачи.

Укрепването на развитието на общността може да се постигне само чрез осигуряване на подкрепа и възможности за местните хора/жени в бизнеса, особено за малките предприемачи, които рядко имат възможност да се представят на събития като финансов инкубатор FinInk. В резултат на това ние имаме удоволствието да им предложим подкрепа както с целенасочени лекции, така и с връчването на награда на победителя във FinInk.



ESG

Навигирането на устойчивия преход е ключова част от създаването на възможности за растеж на нашите общности. През 2022 г. УниКредит продължи да подкрепя своите клиенти и общности в прехода към по-справедливо и по-устойчиво бъдеще.

В съответствие с нашия ангажимент за нулево нетно потребление ние станахме първата банка в Италия, която подписа корпоративен договор за закупуване на електроенергия със специализиран производител на зелена енергия за нашите основни центрове за данни, и първата банка в Европа, която получи оценка по Глобалния бенчмарк за устойчивост на недвижимите имоти за своя корпоративен портфейл.

Също така с гордост бяхме признати за най-добрата ESG банка в Италия през 2022 г. от World Economic Magazine и за най-добрата банка със социално въздействие в Европа през 2022 г. от Capital Finance International.

Освен това продължихме да разширяваме обхвата на социалните си дейности със силен ангажимент към младежта и образованието, като стартирахме основополагащо партньорство с Teach For All за повишаване на образованието на децата в седем от нашите държави и засилихме нашата ESG култура със специални програми

за обучение на целия персонал в рамките на Университета ESG на УниКредит.

Освен това ние бяхме първата компания в Италия, която се присъедини към ангажимента “Финансиране на биоразнообразието”, като допълнително подкрепихме нашето пътуване и изпълнение на ангажимента “Net Zero”, а Групата ни стана член на международната благотворителна мрежа на фондация “Елън Макартър”, за да подкрепи подхода ни за ускоряване на прехода към кръгова икономика в нашите страни.

За да проследите развитието на УниКредит в областта на устойчивото развитие през 2022 г., кликнете върху хронологията по-долу и научете повече за това как се трансформирахме през 2022 г., за да изпълним нашата Цел: да създаваме възможности за растеж.

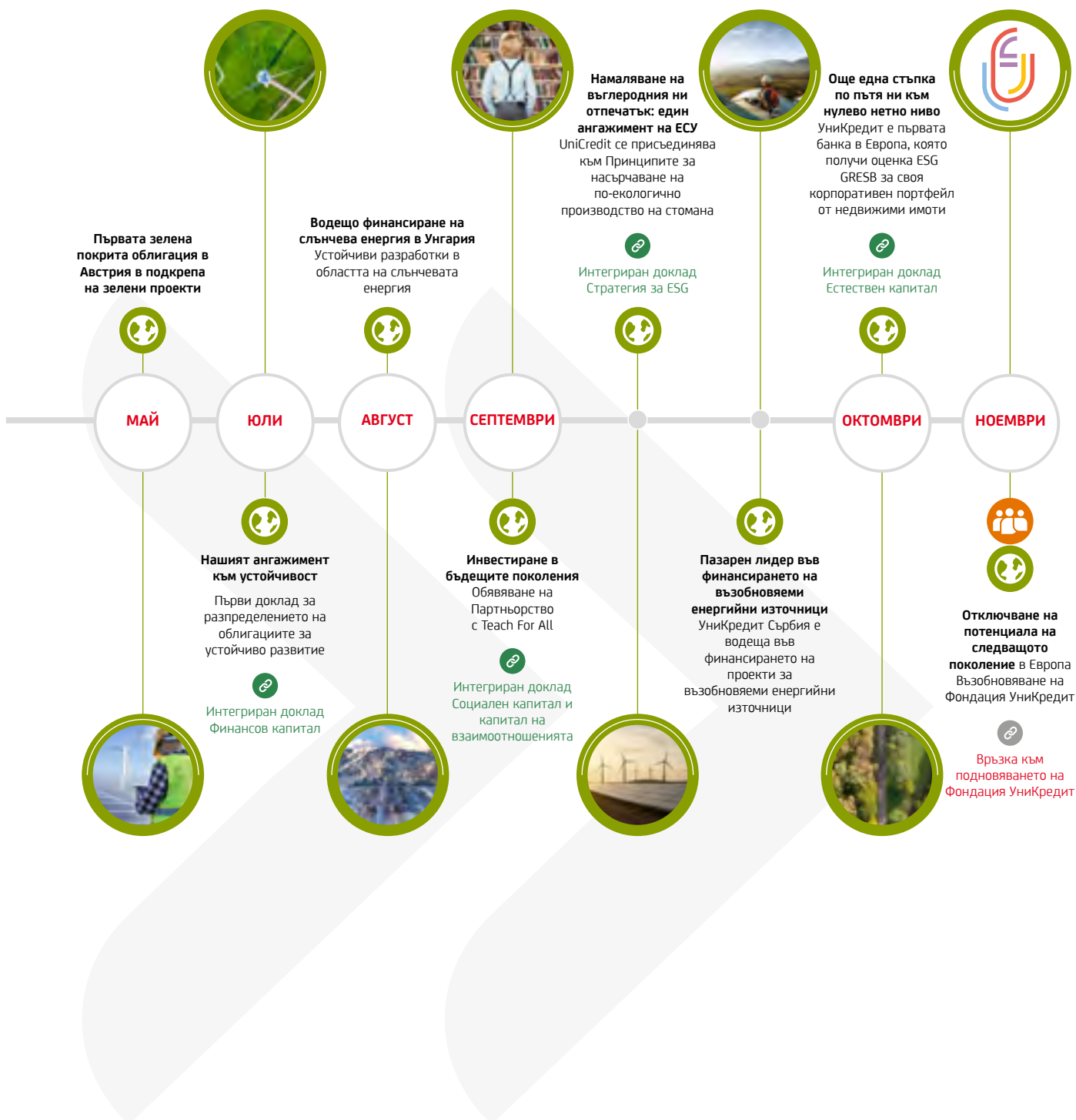


Открийте повече за нашата стратегия за устойчиво развитие



Слушайте подкаста

Нашите основни етапи в областта на ESG



Първите в Австрия зелени покрити облигации в подкрепа на зелени проекти



Ценности: Отговорност

В УниКредит Банк Австрия устойчивото развитие е част от ежедневието ни ангажимент и продължаваме да прилагаме допълнително **екологични, социални и управленски аспекти (ESG)** в целия си бизнес в съответствие с груповата стратегия за ESG.

През май УниКредит Банк Австрия успешно пласира на капиталовия пазар **първите си зелени обезпечени облигации**, постигайки още един важен етап в пътя си към устойчивостта. Зелените обезпечени облигации на УниКредит Банк Австрия бяха с общ обем от **500 млн. евро** и падеж от 6 години, емитирани съгласно **Рамката за устойчиви облигации** на УниКредит Груп. Постъпленията от тази и бъдещите облигации ще бъдат използвани за подкрепа на местни допустими зелени проекти.

Търсенето на зелените облигации на УниКредит Банк Австрия беше голямо и процесът на формиране на книгата на поръчките достигна общ размер от **1,3 млрд. евро**, като книгата на поръчките беше презаписана многократно. Зелените облигации имат рейтинг AAA от Moody's и бяха емитирани за институционални инвеститори. Инвеститорската база се състоеше от **54 инвеститора**, като **39% от тях бяха в Германия, 20% - в Австрия, 12% - в Бенелюкс**, а останалите бяха добре диверсифицирани в други държави и региони.

Постъпленията от облигациите ще бъдат използвани за финансиране или рефинансиране на зелени сгради, регистрирани в пула от ипотечни покрития на УниКредит Банк Австрия и които отговарят на критериите за допустимост, посочени в Рамката за облигации за устойчиво развитие на групата. УниКредит Банк Австрия беше упълномощена като единствен **структуриращ зелени облигации**, а ING, LBBW, Natixis, Raiffeisen Bank International и УниКредит бяха съвместни водещи мениджъри.



Ангажиментът към енергията и устойчиви бизнес практики води до фундаментална промяна в обществото и оказва влияние върху всяка една област от живота ни. Като банка ние трябва да играем централна роля в прехода към нисковъглеродна икономика.

Насочването на потока от средства към перспективни, щадящи климата отрасли, дейности и инициативи е и ще бъде централното съвместно предизвикателство на бъдещето.

Робърт Задрозил

Главен изпълнителен директор на UniCredit Bank Австрия

Зелените облигации на УниКредит Банк Австрия имаха голям успех на международния капиталов пазар и бяха презаписани. Ние сме много доволни от високото търсене; тази емисия показва колко много международните инвеститори са убедени в устойчивото пътуване, по което върви УниКредит Банк Австрия, и колко голям е постоянният интерес към устойчивите финансови продукти.

Филип Гамауф

Главен финансов директор на UniCredit Bank Австрия



Гледайте видеото

Нашият ангажимент към устойчивост

Първи доклад за разпределението на облигациите за устойчиво развитие



Ценности: Отговорност

През юни 2021 г. нашата банка успешно емитира встъпителната си **първостепенна привилегирована зелена облигация** за **1 млрд. евро**. Това беше последвано от емитирането на първата ни **социална облигация на дребно** за **155 млн. евро** през септември 2021 г. Двете емисии отбелязаха важни етапи в нашия път към устойчивото развитие, като позволиха на банката да предостави допълнителна подкрепа за възобновяемата енергия и зелените сгради в Италия, като същевременно развиват социалните услуги и социалната подкрепа в страната.

И двете емисии се осъществиха съгласно **Рамката за облигации за устойчивост на Групата**, основана на принципите и насоките на версията от 2021 г. на Принципите за зелени и социални облигации и Насоките за облигации за устойчивост на **Международната асоциация на капиталовите пазари (ICMA)**, като се гарантира прозрачно разпределение и проследяване на постъпленията, подробностите за които бяха напълно оповестени в нашия встъпителен доклад за разпределението на облигациите за устойчивост, публикуван през юли 2022 г.

Нашата Група остава ангажирана не само с прехода към зелена енергия, но и с гарантирането, че това е честен и справедлив преход за цялото общество. Устойчивостта е в основата на начина, по който правим бизнес: тя е в основата на нашата култура на работа и гарантира, че винаги действаме в най-добрия интерес на всички наши заинтересовани страни.

Както е описано подробно в доклада за разпределението на облигациите за устойчивост, пълните ни постъпления от зелени облигации бяха предназначени за финансиране на възобновяеми източници на енергия, по-конкретно **фотоволтаични (408 млн. евро)**, **вятърни (293 млн. евро)** и **биомаса (44 млн. евро)**, както и за зелени сгради, включително за най-добрите **15% ипотeki** (оценени по енергийна ефективност) **във всички региони (228 млн. евро)** и за недви-

жими имоти (**27 млн. евро**) в Италия.

Междувременно постъпленията от нашите **социални облигации** бяха разпределени за финансиране на проекти с положително социално въздействие. Досега фокусът беше върху **социалните услуги и социалното подпомагане (75,1% от разпределените средства)**. Други подкрепени проекти включват образование и обучение, здравеопазване и медицинска помощ и допълнителни социални услуги. Косвените въздействия, генерирани чрез приходите от облигации, включват общо **1,52 млн. бенефициенти (149% от целта за 2021 г.)**; провеждането на **2,62 млн. учебни часа, 482 курса за обучение, 93 професионални стажа, 108 дейности за социална интеграция; и осигуряването на 1322 легла в домове за възрастни хора, 1,21 млн. медицински услуги и 555 социални домове** (основно в областта на социалния туризъм).

Продължаваме да надграждаме върху успеха на първите ни зелени и социални облигации, като работим за създаването на по-устойчиво и справедливо бъдеще както за бизнеса, така и за хората. Например през 2022 г. успешно емитирахме зелени обезпечени облигации и в **Германия (две за по 500 млн. евро)**, в **Австрия (една с общ обем 500 млн. евро)** и в **Унгария (една за 60 млн. евро)**.



Прочетете интервюто с **Фиона Мелроуз, Директор на отдел "Стратегия на групата и ESG"**



Научете повече за главата „Човешки капитал“ в нашия интегриран доклад





Водещо финансиране на слънчева енергия в Унгария

Устойчиви разработки в областта на слънчевата енергия



Ценности: Отговорност

ESG играе основна роля във всяко наше решение и всяко наше действие. Видяхме много осезаем пример за това в **Унгария**, която от 2018 г. насам е **увеличила пет пъти делата на електроенергията, произведена от слънчева енергия**, в своето производство на електроенергия. Благодарение на това значително подобрение за много кратък период от време **10,6%** от годишното производство на електроенергия в страната идва от слънчева енергия, в сравнение със **7,5% в Европа**, което превръща Унгария в отличен пример за трансформация към устойчиво производство на енергия в Европа.

Като един от основните финансисти на развитието на устойчива слънчева енергия в страната, УниКредит Банк Унгария допринесе за това впечатляващо увеличение, като финансира изграждането на много унгарски соларни проекти на обща стойност **250 млн. евро** под формата на структурирани заеми.

Основен принос за отличната ни кредитна позиция на соларния пазар имаше участието ни в значителна сделка за финансиране на соларен парк, която беше най-голямото корпоративно

зелено кредитно споразумение от 2022 г. в Унгария, на стойност **28 млрд. унгарски форинта**, на нашия клиент **SolServices Kft.** Тази сделка беше знакова не само поради размера си, но и поради факта, че **100-мегаватовата соларна централа**, която се изгражда в **Шолнок**, ще бъде една от най-големите в страната, като ще има важен принос за доставките на електроенергия от възобновяеми източници. Тя ще може да генерира еквивалента на **40% от потреблението на електроенергия** на цялото население на **окръг Яш-Нагикун-Шолнок**, като същевременно ще спести десетки хиляди тона емисии на CO₂.

Нашият ключ към успеха в тази област беше решаването на проблема как да участваме във финансирането на закупуването на соларни панели по начин, който създава затворена финансова верига от инвестиционния заем през управителя на обезпечението до производителя на соларните панели. Тази сложна транзакция спечели на УниКредит и **наградата за сделка на годината**. Освен това, като пионер сред местните банки, УниКредит Банк Унгария допълнително въведе специализиран кредитен продукт на дребно за закупуване и инсталиране на соларни панели с благоприятен лихвен процент.

Ние сме напълно ангажирани с насърчаване на устойчивото развитие, екологичната осведоменост и ценностите на ESG.

Джавор Балач

Директор „Структурирани финанси“



Научете повече

Инвестиция в нашите бъдещи поколения

Обявяване на партньорство с Teach For All



Ценности: Грижа

Няма нито един фактор, който да предопределя бъдещия успех на нашия континент повече от образованието и развитието на нашите млади хора. За да направим това, ние разбрахме, че е необходимо да повишим квалификацията и да подкрепим учителите, като им предоставим всички инструменти, от които се нуждаят, за да бъдат най-добрите преподаватели.

През септември миналата година УниКредит и Teach For All с гордост обединиха усилията си за подобряване на образованието на децата чрез обявяването на основополагащо общоевропейско партньорство, обхващащо **седем основни държави, в които развива дейност УниКредит: Австрия, България, Германия, Италия, Румъния, Словакия и Сърбия**. Този нов съюз се основава на общ подход, фокусиран върху иновациите и приобщаването, за да се постигнат резултати и да се отключи пълният потенциал на европейската младеж.

Сътрудничеството значително подсили усилията на Teach For All, като осигури ресурси и подкрепа за обучението на участващите учители, за да се **даде допълнителна възможност на местните общности** да преосмислят образователните системи в районите с недостатъчен брой ученици и да помогнат за изграждането на по-приобщаваща училищна среда, която предлага качествено образование за всички деца, година след година.

С помощта на тези всеотдайни преподаватели учениците придобиват знанията, уменията, нагласите и ценностите, от които се нуждаят, за да се ориентират в променящото се общество и в новия свят на труда. Нашата Група разбира, че с правилния начин на мислене и умения нашите младежи ще бъдат в по-добра позиция да постигнат финансова сигурност и да станат информирани, допринасящи за развитието на нашите общности граждани. Създавайки им по-добри възможности за реализиране на пълния им потенциал, тази иновативна програма развива **ново поколение европейски лидери**.

Образованието играе жизненоважна роля за икономическото и социалното благосъстояние на всеки регион. За да може Европа да посрещне предизвикателствата на този век, е необходимо спешно да се работи в партньорство с училищата, правителствата и семействата, за да се гарантира, че всяко дете има възможност да разгърне потенциала си.

Уенди Коп

Изпълнителен директор и основател на Teach For All

УниКредит подкрепи мрежата Teach For All с дарение от близо **2 млн. евро** за финансиране на дейности за **учебната 2022-2023 г.**, както и ангажира служителите си като доброволци, които да стимулират промяната, като предоставят своето време, знания и умения.

Ангажиментът на нашата банка да дава възможност на общностите да напредват надхвърля предоставянето на финансова подкрепа. Партньорството ни с Teach For All ни помогна да изпълним ангажимента си за **социално подобрене**, в съответствие с нашата **стратегия за ESG**. Ще използваме присъствието на УниКредит на целия континент, за да гарантираме, че ще достигнем до общностите, където има най-голяма нужда.



Гледайте видеото



Научете повече за главата „Социален капитал и капитал на взаимоотношенията“ в нашия интегриран доклад



Намаляване на въглеродния ни отпечатък: един ангажимент на ESG наведнъж

УниКредит се присъединява към принципите за устойчиво развитие на стоманодобива с цел насърчаване на по-екологично производство на стомана



Ценности: Отговорност

Оставаме твърдо ангажирани да подкрепяме нашите клиенти в постигането на техните **ESG цели** като основна част от усилията ни да стимулираме справедлив и честен преход към **нисковъглеродна и по-приобщаваща световна икономика**.

Заедно с пет други водещи кредитори обявихме подписването на **Принципите за устойчиво развитие на стоманодобивния сектор** - финансово споразумение, съобразено с климата.

Стоманата е основен материал в производствената индустрия, използван в голямо разнообразие от стоки. Поради зависимостта на сектора от въглища, той е най-големият източник на промишлени въглеродни емисии в световен мащаб (7%). Разработени от работна група, съставена от UniCredit, Citi, ING, Société Générale и Standard Chartered, Принципите за устойчива стомана бяха изготвени, за да се справят с този проблем и да **се намалят значително въглеродните емисии** от производството на стомана.

Това споразумение между кредиторите осигури рамка за оценка и оповестяване на степента, в която емисиите, свързани с техните стоманени кредитни портфейли, са в съответствие с климатичните цели за 1,5°C - осигурявайки необходимите инструменти за ангажиране на клиентите и застъпничество. Според проучванията на RMI, подписаните споразумения банки представляват комбиниран кредитен портфейл от приблизително **23 млрд. долара**, като са поели ангажименти за отпускане на заеми за стоманодобивния сектор, което представлява пазарен дял от над **11% от общия размер на заемите за стоманодобивния сектор** в частния сектор.

Нещо повече, за банки като нашата, които имат ангажименти за **нулеви нетни разходи**, ССП предоставят готови насоки за изпълнение за постигане на тези цели. Тъй като производството на стомана представлява най-големият източник на промишлени въглеродни емисии в световен мащаб, принципите за устойчива стомана са ключова стъпка по пътя към нулевата нетна стойност. Като страна-основател, ние очакваме с нетърпение да задълбочим диалога си с клиенти и колеги от индустрията, за да насърчим едно по-зелено бъдеще.

ESG остава ключов стълб на нашия стратегически план **UniCredit Unlocked**, с амбициозни цели за всички области на бизнеса, включително общо **150 млрд. евро** нови кумулативни обеми по ESG до 2024 г. Освен това продължаваме да работим за намаляване на собствения си екологичен отпечатък с **ангажимент да постигнем нетни нулеви емисии** на банката до **2030 г.** и на финансираните от нас емисии до **2050 г.**



[Открийте повече](#)



[Открийте повече в главата ESG стратегия в нашия Интегриран отчет](#)



Пазарен лидер във финансирането на възобновяеми енергийни източници

УниКредит Сърбия е лидер във финансирането на проекти за възобновяеми енергийни източници



Ценности: Отговорност

ESG е отговорност на всички - и тази отговорност се признава на равнище Група, както и в нашите местни държави. **УниКредит Банк Сърбия** е активна в структурирането и организирането на финансиране на проекти за възобновяеми енергийни източници още от приемането на първата местна правна рамка в тази област. На сръбския пазар УниКредит е участвала и организирала пет финансираня на вятърни паркове - две от тях заедно с други финансови институции, а останалите - по силата на двустранни споразумения. Двете изключително значими сделки, в които участвахме през 2022 г., допълнително потвърждават лидерската ни позиция при финансирането на възобновяеми енергийни източници в страната.

През септември 2022 г. УниКредит Банк Сърбия и **Elicio Ali VE**, 100% дъщерно дружество на **Elicio NV**,

успешно приключиха рефинансирането на **42-мегаватовия вятърен парк Алибунар** - съоръжение, което доставя електроенергия на малко под **30 000 домакинства**. Очаква се зелената енергия, произведена от този проект, да намали емисиите на CO₂ в Сърбия с почти **95 000 тона** годишно.

Сделката подчертава продължаващото силно сътрудничество между двете дружества, както и водещата позиция на УниКредит на пазара в структурирането и финансирането на проекти за вятърна енергия в Сърбия.

УниКредит Булбанк Сърбия беше водещата банка за структуриране и единственият кредитор в **рефинансирането на стойност 53 млн. евро**, като същевременно действаше и като банка-сметка и хеджираща банка за реструктурирания лихвен суап. Освен това банката ни в Сърбия успешно консултира Masdar, Taaleri Energia и DEG по рефинансирането на **вятърния парк Чибук** - демонстрирайки лидерството ни в областта на проектното финансиране и дълговите консултации в Централна и Източна Европа.

УниКредит Булбанк Сърбия действаше като единствен дългови консултант, единствен букърнър, упълномощен водещ организатор, хеджираща банка, банка по сметките и агент по обезпеченията и кредитите за рефинансирането на вятърния парк Чибук, успешно приключило на 23 септември 2022 г.

Vetroelektrane Balkana doo (Чибук 1) е най-големият вятърен проект в Сърбия с производствен капацитет от 158 MW. С 57 турбини GE Чибук 1 произвежда достатъчно електроенергия, за да захрани около **87 000 домакинства**, като по този начин компенсира еквивалента на около **380 000 тона CO₂ всяка година**.



[Научете повече](#)



Още една стъпка по пътя ни към нулеви нетни емисии

УниКредит е първата банка в Европа, която получава оценка ESG GRESB за своя корпоративен портфейл от недвижими имоти



Ценности: Отговорност

УниКредит, в съответствие със **стратегията за ESG на Групата и ангажимента за нулеви нетни емисии**, е първата банка в Европа, която получава оценка по **Глобалния еталон за устойчивост на недвижимите имоти (GRESB)** за своя корпоративен портфейл от недвижими имоти. Общият портфейл, анализиран по критериите за устойчивост на GRESB, включва имоти, притежавани от Групата в Централна и Източна Европа, с приблизителна стойност **5 млрд. евро**.

Принципите на ESG са в основата на всички наши дейности в областта на недвижимите имоти и ние продължаваме да се стремим да оценяваме, наблюдаваме и последователно да подобряваме ESG резултатите на нашите активи и свързаните с тях процеси на управление. В съответствие със Стратегията на Групата за ESG която е ключов стълб на бизнес плана **UniCredit Unlocked**, проектът GRESB представлява осезаем пример за нашите ангажименти за устойчивост, като допълнително засилва водещата ни роля в прилагането на иновативни ESG инициативи.

Оценката на GRESB за недвижими имоти е глобален механизъм за оценка и сравнителен анализ на ESG за регистрирани на борсата дружества за недвижими имоти, частни фондове, разработчици и инвеститори в сектора на недвижимите имоти. През 2021 г. повече от **1500** дружества за недвижими имоти, Инвестиционни тръстове за недвижими имоти, фондове и разработчици взеха участие в Оценката на недвижимите имоти, която обхваща приблизително **5,7 трилиона долара** в управлявани активи и **117 000** актива в **66** държави.

Инициативата представлява важен етап от пътя на Групата към устойчив преход и показва, че УниКредит е водеща в оповестяването на информация за ESG свързана с управлението на имоти. Като конкретна цел, резултатите от GRESB ще бъдат консолидирани с течение на времето чрез непрекъснат мониторинг на резултатите на ESG на имотите на Групата и свързаните с тях процеси на управление, както и чрез постоянното им сравняване с най-високите пазарни стандарти.

Освен това Банката продължава да прилага мерки за енергийна и пространствена ефективност, за да намали въглеродния си отпечатък, което е основен приоритет на нейната стратегия за ESG и целите на стратегическия план



Слушайте подкаста



Открийте повече за главата “Природен капитал” в нашия Интегриран доклад

Принципите на ESG са в основата на всички наши дейности в областта на недвижимите имоти и ние продължаваме да се стремим да оценяваме, наблюдаваме и последователно да подобряваме резултатите на нашите активи и свързаните с тях процеси на управление, свързани с ESG Проектът GRESB представлява осезаем пример за нашите ангажименти в областта на устойчивото развитие, като допълнително затвърждава водещата ни роля в прилагането на иновативни ESG инициативи.

Салваторе Греко

Директор на Групата за недвижими имоти

Нашите истории за ESG



Държава: Италия



Ценности: Отговорност

Банкова академия

През първата половина на 2022 г. **Банковата академия** достигна до **95 000 бенефициери**, участващи в курсове за обучение в рамките на **1,6 милиона часа обучение**. В тях участваха основно млади хора, жени, възрастни хора и организации от третия сектор. Една от първите основни пътеки включваше **“Пътят към социална промяна” (ПСП)** - обучение по теми, свързани с ESG и устойчивостта, за организации с нестопанска цел и малки и средни предприятия с цел насърчаване на интегриран подход към ESG културата.

Чрез RTSC помогнахме и за обучението на организации с нестопанска цел и МСП за новата професионална роля на мениджъра по социална промяна.

Освен това Банковата академия включваше програмата **Start Up Your Life**, която предлага финансово и предприемаческо обучение, насочено към ученици от средните училища, за да развият уменията, изисквани от пазара на труда. До 2021 г. бяхме обучили около **43 000 ученици** в повече от **500 италиански училища**. Освен това беше въведена програмата **“Con ME al Centro”** за подкрепа на жени, които искат да започнат нов биз-

нес, с обучение, дискусии с експерти, подкрепа при изготвянето на бизнес план и създаване на мрежи от местни заинтересовани страни.

Стартирахме и програмата **OfficinaDigitale** като възможност за дигитално обучение на възрастни хора, за да им помогнем да използват дигитални инструменти и да улесним социалното включване. Проектът се изпълнява в иновативен формат, основан на лекции в класната стая, както и на наставничество от студенти от университета.

И накрая, в стремежа си да научим нашите младежи за стойността на личните спестявания, предложихме лекции и видеоклипове за спестявания **Save4you**, инвестиции и поведенческа икономика и **Save4young** - проект за финансово образование, посветен на студентите от университетите, който достигна до **25 000 бенефициера** през първото полугодие на 2022 г.



[Научете повече](#)

95,000

БЕНЕФИЦИЕНТИ

1.6

МИЛИОНА

ЧАСОВЕ ОБУЧЕНИЕ





 **Държава:** Италия

 **Ценности:** Грижа

Борба с продоволствената бедност: Дарения на Фондация УниКредит

От началото на пандемията **Фондация УниКредит** предприе действия за борба с хранителната бедност в Италия, като дари **5,1 млн. евро** - или **3,8 млн. ястия** - на неправителствени организации през двугодишния период 2021-2022 г.

Историческото и дълбоко вкоренено присъствие на УниКредит в нашата страна означава, че Банката ни е на преден план в подкрепата на общностите, в които оперираме, и това е още по-вярно в трудни времена. Като банка ние носим

социална отговорност, а Фондация УниКредит е важно средство, чрез което постигаме положителна социална промяна.

Инициативата стана възможна и благодарение на вноската от **500 000 евро от фонда Carta Etica**, финансиран от етичните кредитни карти на УниКредит, които без допълнителни разходи за потребителя позволяват благотворителни вноски при всяко използване. Благодарение на **дарението в размер на 2,3 млн. евро** през 2022 г., с особен акцент върху Южна Италия, **53 национални и местни организации с нестопанска цел**, участващи в подпомагането на възстановяването и преразпределението на хранителните излишъци, успяха да осигурят еквивалента на **1,8 млн. безплатни ястия** за нуждаещите се.

 [Научете повече](#)

€5.1 МИЛИОН

ДАРЕНИЕ ПРЕЗ 2021-2022 Г.



Държава: Италия



Ценности: Отговорност, Грижа

Първата банка, която събира данни за енергийните характеристики в Италия

UniCredit и **RE Valuta**, дружество от групата Tinexta, специализирано в оценките на недвижими имоти, обявиха споразумение за сътрудничество за събиране на данни за енергийните характеристики на сградите, използвани като обезпечение за ипотечни кредити, отпуснати от банката. УниКредит е първата банка, която предприема операция от такъв мащаб в Италия.

Екологичните, управленски и социални фактори (ESG) са залегнали в нашата корпоративна култура и вземането на решения и ние продължава-

ме да си сътрудничим с различни участници в индустрията, за да обогатим и подобрим предлагането на ESG в различните сектори. Партньорството, подписано с RE Valuta, е **част от** зеления и устойчив преход, за който УниКредит работи през последните години, в съответствие с нашия стратегически план UniCredit Unlocked и стратегията за ESG

Целите на ESG променят динамиката на сектора на недвижимите имоти и в ипотечния сектор фокусът вече е върху енергийните характеристики на сградите, използвани като обезпечение, както се изисква от ЕВА в LOM. Това е важно и за отговора на климатичния стрес тест, за отчитането по Стълб III и за емитирането на зелени облигации. RE Valuta установи партньорство с **Immobiliare.it** за разработване на усъвършенствани услуги за анализ на недвижими имоти, а миналата година стартирахме **услугата си ESG Data Remediation** за извличане на ESG данни за всички обезпечения по нови ипотечни кредити и за имоти, които вече са заложили като обезпечение по кредити.



[Научете повече](#)





Държава: Германия



Ценности: Отговорност

Подкрепа на компанията за вятърни турбини Nordex в най-голямото германско емитиране на права през 2022 г.

Нашият клиент **Nordex**; европейска компания със седалище в Германия, която проектира, продава и произвежда вятърни турбини, успешно приключи емисия права с брутни постъпления от около **212 млн. евро**, което я прави най-голямата германска емисия права за 2022 г. УниКредит действаше като съвместен глобален координатор и съвместен букърънър по сделката. Със значителна подкрепа от страна на водещия акционер **Acciona** и висок коефициент на усвояване от 96,3%, сделката беше много успешна. УниКредит и Нордекс са партньори от много години, като работят съвместно по енергийния преход в Европа.

Групата Nordex е важен двигател на глобалния преход към възобновяема енергия. Фокусът им е насочен към това да направят възобновяемата енергия **възможно най-достъпна** чрез непрекъснато намаляване на разходите за енергия (COE) от новоинсталирани вятърни турбини и разработване на високоефективни генератори за вятърни турбини. Днес вятърната енергия вече е най-икономичният източник на електроенергия на много места и продуктовото портфолио на Nordex Group продължава активно да насърчава разширяването на тези алтернативни енергии.

С предлагането на права компанията цели да укрепи капиталовата си структура, като увеличи дела на собствения си капитал в настоящата нестабилна среда за вятърната индустрия. Nordex вярва, че увеличената парична позиция ще предпази от рисковете, свързани с краткосрочните неблагоприятни фактори, които засягат индустрията, и ще подобри допълнително доставките си за клиентите.



Научете повече



Държава: Германия



Ценности: Грижа

UniCredit HypoVereinsbank отпуска социален заем на GESOBAU за нови достъпни жилища и жилища за различни поколения в Берлин

UniCredit HypoVereinsbank отпусна социален кредит на нашия клиент **GESOBAU** за изграждането на нов площад в **Берлин Панков (квартал)**, с цел да превърне живеенето между поколенията в осезаемо преживяване за широката общественост. В Идунащрасе/Нойкирхщрасе, GESOBAU изгражда **425 апартамента**, разпределени в общо **14 сгради**, 50% от които са за наематели с удостоверение за право на жилище. Общо 317 жилища са без бариери, включително четири жилища с достъп за инвалидни колички. Освен това се изграждат общи апартаменти за възрастни хора и жители, нуждаещи се от грижи, както и дневен център.

Основано през 1900 г., GESOBAU AG е един от шестте големи общински доставчици на услуги в областта на недвижимите имоти в Берлин. До 2026 г. GESOBAU планира да увеличи жилищния си фонд от сегашните 46 000 на приблизително **52 000 апартамента**. По този начин тя активно допринася за задоволяване на нарастващото търсене на достъпни жилища в Берлин в дългосрочен план, както и за подпомагане на различните жилищни нужди на населението. Предложенията за жилища за групи със специални нужди са напълно интегрирани в плановете за развитие на компанията. Освен това GESOBAU активно се фокусира върху опазването на климата, като прилага целенасочени мерки за енергийно ефективно строителство и енергийна модернизация в своите проекти, като винаги взема предвид социалната съвместимост и икономическата ефективност.



Гледайте видеото



Държава: Румъния



Ценности: Грижа,
Отговорност

Лизингово решение на GoGreen

Румъния планира да намали значително емисиите от автомобилния трафик до 2025 г., като целта е по улиците на страната да се движат не повече от 250 000 автомобила на възраст над 15 години. По данни на Европейската асоциация на автомобилните производители през 2021 г. в Румъния вече е отчетено увеличение на електрическите автомобили с над 120% в сравнение с 2020 г., което е над средното за Европейския съюз. За да подкрепи допълнително тази амбиция, през 2022 г. УниКредит стартира инициативата GoGreen.

GoGreen е ново решение за финансиране на закупуването на 100% електрически или хибридни

автомобили чрез лизинг. То предлага персонализирани ползи в лизингова структура и цени, с авансово плащане от само 5% от стойността на покупката и променлив лихвен процент, съставен от Euribor за три месеца плюс промоционален марж, започващ от 2,99%. По този начин GoGreen помага да се направи покупката на автомобил без емисии или с ниски емисии по-достъпна.

Чрез GoGreen нашият лизингов екип в Румъния допринася за усилията за обновяване на националния автомобилен парк, като същевременно насърчава закупуването и използването на автомобили с ниско въздействие върху околната среда. Периодът на финансиране по GoGreen може да варира от една до пет години, а остатъчната стойност е 1%. Освен това клиентите могат да се възползват, при условията, предвидени от действащото местно законодателство, от предимствата, които се предлагат чрез програмите RABLA 2022. Освен това те имат възможност да дадат своя принос за опазване на околната среда и да намалят въглеродния си отпечатък - едно пътуване с автомобил по едно.



[Гледайте видеото](#)





Държава: Сърбия



Ценности: Грижа, Почтеност

20-годишна юбилейна ESG инициатива в подкрепа на опазването на биоразнообразието в Сърбия

За да отбележим 20-годишния юбилей на УниКредит Банк в Сърбия, стартирахме кампания: “20 години заедно, за да започнем добри неща”, която събра 13 млн. динара.

Това стана, като от всеки паричен кредит и кре-

дит за оборотни средства, по-голям от 200 000 динара, се отделяха по 2000 динара за усилията за опазване на околната среда, които кампанията целеше да подкрепи. Средствата вече са инвестирани в местни проекти за опазване и защита на околната среда. Важността на този проект беше призната и от местното Министерство на опазването на околната среда, с което банката ни подписа меморандум за сътрудничество в подкрепа на тази инициатива. Проектът включва подкрепа за подобряване на опазването на флората и фауната, естествените местообитания на животинските видове и подобряване на туристическия капацитет, както и по-нататъшно популяризиране на защитените територии. До момента сме подкрепили 11 ключови места, а именно национални паркове: Копаоник, Дърдап, Фрушка гора и Тара; природни паметници: водопади Сопотница, Лисине, Ресавска пещера, Звездарска гора, Байфордска гора; и специални природни резервати: Carska bara, Karađorđevo.

Кампанията не само събра положителни отзиви в местните медии, но също така отбеляза силен интерес от страна на гражданите на Сърбия, които бързо започнаха да използват различните удобства на организиранията места за пикник и да посещават многобройните природни паметници, които подкрепихме.





Държава: Австрия



Ценности: Грижа, Почтеност

Седмица на климата

Само заедно можем да спасим планетата. По време на **Седмицата на климата през 2022 г. в Австрия** направихме още една осезаема и важна стъпка в тази посока, като заедно с **Glacier** повишихме осведомеността за опазването на климата.

В сътрудничество с Glacier, международен екип от ентузиастични по въпросите на климата, продуктов експерти и създатели на общности, служителите на УниКредит Банк Австрия прекараха **пет дни**, участвайки в задълбочени дискусии, за да повишат осведомеността ни за опазването на климата. Целта на Glacier е да вдъхнови дружествата и техните служители да създадат инициативи за опазване на климата и да внедрят ESG в бизнеса си. По време на Седмицата на климата както нашите служители, така и представителите на Glacier участваха в ползотворни дискусии за настоящите климатични условия, какво може да направи всеки от нас, за да допринесе за по-устойчиво утре и много други.

За да поддържаме ангажираността на служителите си през цялата седмица, в допълнение към ежедневните видеоклипове, споделяни в УниКредит Банк Австрия, бяха популяризирани целеви викторини (с отговори, показани на следващия ден) и бяха споделени ключови учебни ресурси и лесни за усвояване хапчета със съдържание, което позволи на служителите ни да научат повече за проблемите на климата и устойчивото развитие.

Действията в областта на климата изискват трансформация, която може да бъде постигната само заедно. В съответствие с ангажмента си за устойчивост УниКредит Банк Австрия е горд партньор-основател на Glacier и е домакин и подкрепя Седмицата на климата заедно с повече от **500 други участващи дружества** в цяла Австрия.





Държава: Босна и Херцеговина



Ценности: Грижа

Информираност за рака на гърдата: Мисли в розово в партньорство с VISA и My Circle of Support

Стремим се да оказваме положително въздействие върху здравето на нашите сънародници, особено на най-уязвимите. Чрез традиционната инициатива **“Мисли в розово”** и през 2022 г. поканихме медицински специалисти и жени, които са се борили с рака на гърдата, да проведат беседи, за да повишат осведомеността за значението на **ранното откриване на рака на гърдата** и редовните профилактични прегледи сред служителите на нашата банка.

Заедно с **VISA** и нашата сестринска банка **UniCredit Bank d.d.** също така събрахме средства за осигуряване на безплатни мамографски прегледи за жени в цяла Босна и Херцеговина, психосоциална подкрепа, специални образователни сесии и пакети с грижи за всяка жена в Босна и Херцеговина, която е претърпяла операция за рак на гърдата.

Освен това в **Баня Лука** през последните две години предложихме повече от 1000 безплатни мамографски прегледа чрез инициативата **“Моят кръг на подкрепа”**. Подкрепата и грижата за нашите общности е наш дълг, като помагаме за създаването на по-приобщаващо общество и се вслушваме в нуждите на уязвимите групи. Гордеем се, че тази инициатива е подкрепила пряко 1000 жени чрез безплатни прегледи, като по този начин е подкрепила и целите им семейства, през последните две години.

Вярваме, че трябва непрекъснато да работим за повишаване на осведомеността относно значението на профилактичните прегледи. Ето защо всички ние заедно, днес, утре и всеки ден, трябва да образоваме и да даваме възможност на жените да разберат какво е най-важното - да се грижат за здравето си.



[Гледайте видеото](#)



Клиенти



—

В УниКредит продължаваме да развиваме бизнеса си около нашите клиенти. Поддържането на клиентите в центъра на вниманието ни е това, което ни позволява да предоставяме конкурентни и ефективни услуги с добавена стойност за клиентите в цялата Група.

В рамките на нашия стратегически план, UniCredit Unlocked използва двете най-добри в класа си продуктови фабрики - корпоративни и индивидуални решения - за да предостави тези ключови възможности и да ги комбинира с най-доброто в класа си предлагане на услуги.

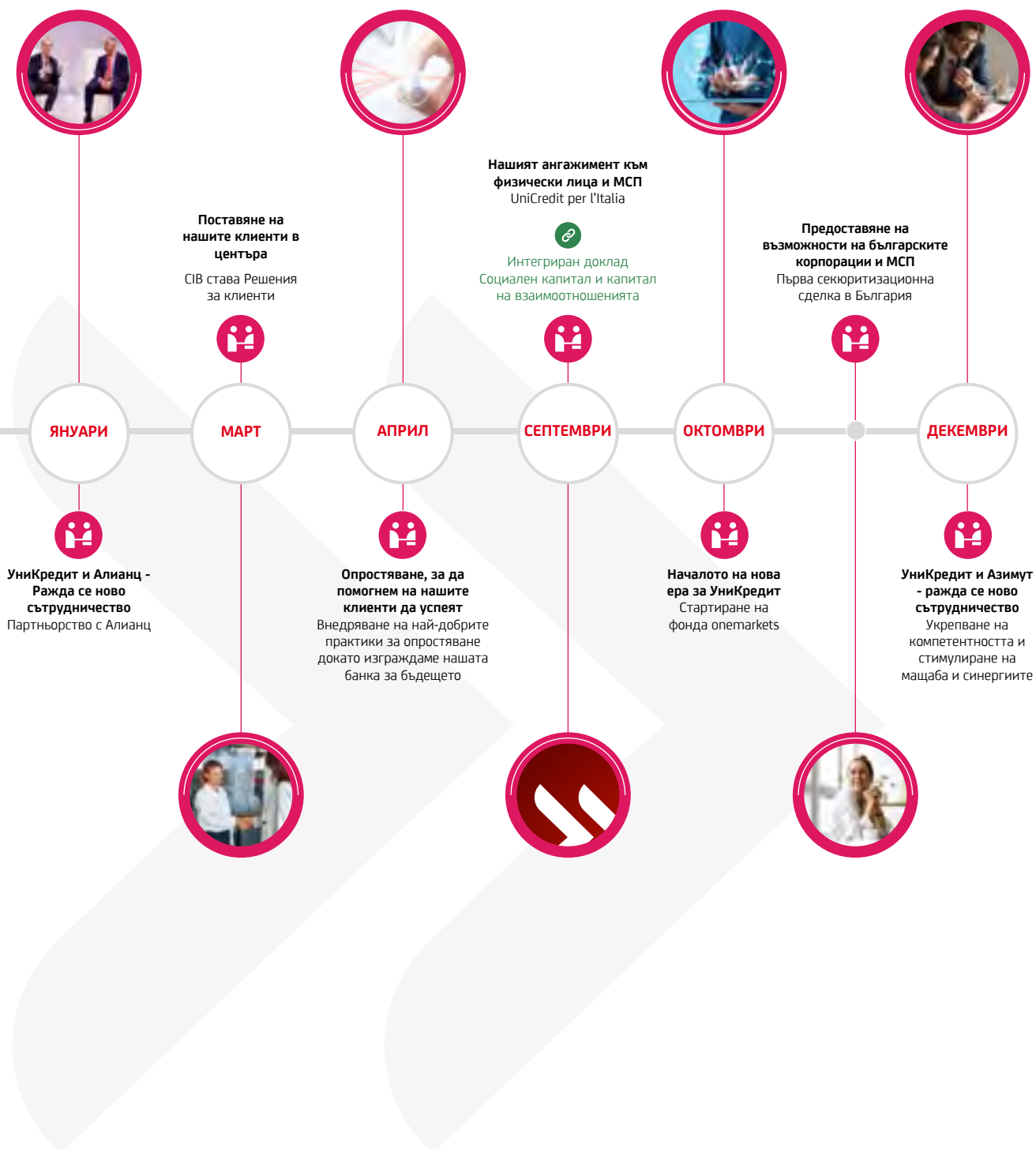
Независимо дали става дума за ръководенето на Порше при първичното му публично предлагане на стойност 9,4 млрд. евро, за доставянето на оптични връзки до домовете на над 34 млн. европейски домакинства или за консултирането на Република Австрия във връзка с нейната първа рамка за зелени облигации - ние изиграхме неразделна роля в някои от най-видимите транзакции в Европа. Нещо повече, ние също така поставяме клиента в центъра на нашата дигитална трансформация. Вземете например нашия корпоративен портал. Единен вход за корпоративните клиенти, предназначен да подобри дигиталното изживяване

чрез опростяване и хармонизиране. Сега той е достъпен в тринадесет държави, като през последните пет години сме увеличили свързаността на клиентите шест пъти.

Нещо повече, през годината, характеризираща се с екстремни и внезапни вълни на пазарна колебливост, успяхме да подкрепим в максимална степен нашата клиентска база - от големи корпорации до малки и средни предприятия - в достъпа до решения за хеджиране, които най-добре отговарят на техните нужди. Без нашите дигитални инструменти и мисленето ни, ориентирано към клиента, това просто нямаше да е възможно.

За да проследите пътя на да се пренесе правилно на УниКредит през 2022 г., кликнете върху хронологията по-долу и научете повече за това как се трансформирахме през 2022 г., за да изпълним нашата Цел: създаваме възможности за растеж.

Нашите ключови етапи за клиенти



Нашите партньорства УниКредит и Алианц - ражда се ново сътрудничество

Най-добри в класа си продуктови предложения, иновации и технологична интеграция във взаимна полза на нашите клиенти



Ценности: Почтеност, отговорност

УниКредит и **Алианц** подписаха рамково споразумение за няколко държави, задавайки тон за засилено сътрудничество, което е от полза за клиентите на двете дружества. Това споразумение надгражда дългогодишното и изключително успешно партньорство на дружествата, което за първи път започна през 1996 г. То също така проправи пътя за по-задълбочено сътрудничество между двете групи в застрахователно-банковия бизнес, а именно в **Италия, Германия, Централна и Източна Европа**, където УниКредит с гордост обслужва над **15 милиона клиента**, а Алианц Груп - над **30 милиона клиента**.

Защитата и инвестициите са две силно свързани области, които са от решаващо значение за стратегията на нашата банка. В УниКредит ние защитаваме нашите клиенти в най-важните моменти от живота им. В качеството си на техен партньор ние ги подкрепяме при управлението на активите им, като ги напътстваме и предоставяме конкретни отговори на техните нужди. Това е посоката, в която се движим, както за Италия, така и за други страни



в нашата Група, когато наскоро засилихме споразумението за партньорство с Алианц. Споразумението ще спомогне за генерирането на още по-голяма стойност чрез интегриран подход, като използваме отличното обслужване на Алианц и го допълваме с предложенията на УниКредит.

Това споразумение, което бележи забележителна стъпка напред в изпълнението на нашия стратегически план, е доказателство за това какво може да се създаде чрез силно и ефективно партньорство. То консолидира най-добрите в класа си продуктови предложения, иновации и технологична интеграция във взаимна полза на съответните ни клиенти, подчертавайки допълнително ангажимента ни към този сектор. Това е проект за начина, по който възнамеряваме да рационализираме съвместните си предприятия и да увеличим максимално ползите от всички бъдещи партньорства.

Ние разбираме нашите клиенти и техните нужди. Ангажираме се да отговорим на тези нужди. Сега, чрез това ново, засилено споразумение за партньорство, можем да предложим не само интегриран подход с Алианц, но и по-широки и по-добри решения от всякога.

Това споразумение обединява най-добрите в класа си продуктови предложения, иновации и технологична интеграция за взаимна полза на съответните ни клиенти, подчертавайки ангажимента ни към този сектор.

То е план за това как възнамеряваме да рационализираме съвместните си предприятия и да увеличим максимално ползите от всички бъдещи партньорства.

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор на групата и Директор на Италия на УниКредит

Радваме се да продължим и задълбочим успешното си партньорство с УниКредит. Очаквам с нетърпение да осигурим бъдещето на съвместната ни клиентска база с продукти и услуги от световна класа.

Оливър Бате

Главен изпълнителен директор на Allianz SE



[Научете повече](#)

Поставяме клиентите си в центъра

СІВ става Клиентски решения



Ценности: Почтеност, Грижа

В УниКредит продължаваме да градим бизнеса си около клиентите. **Решения за клиенти** представлява стратегическата еволюция на нашия много успешен бивш бизнес в областта на корпоративното и инвестиционното банкиране. Като част от новия оперативен модел, стартиран в рамките на **UniCredit Unlocked**, ние отворихме нашата продуктова платформа за всички клиенти на Групата - обединявайки мащаба на всяка от различните ни банки в комбинация с целенасочен продуктов опит, който можем да предоставим в страните. Ние вече не сме сбор от силови структури, а сме взаимозависими. В резултат на това се чувстваме много по-леки, по-пъргави и по-силни като организация.

Решения за клиенти са също така областта, в която се намират всички специализирани продукти, които Групата предлага на своите клиенти. Това е **еволюция** на начина, по който работехме преди, и ни помага да **разгърнем напълно потенциала си**. Искаме да дадем възможност на нашите банкери да разполагат както с правилните инструменти, така и с най-добрите в класа си продукти, за да насочат вниманието, усилията и енергията си към постигане на резултати за клиентите. Клиентите ни имат уникални нужди и разбирането им повишава качеството на стратегическия ни диалог. Сега повече от всякога те се нуждаят от нашите насоки: ние сме готови и нетърпеливи да ги подкрепим.

Близостта до нашите клиенти и задълбоченото познаване на пазарите, на които работим, са стълбовете на нашия устойчив растеж. Ние използваме силата на това да бъдем едновременно международни и местни; макар да сме по-международни от местните банки, нашата граничност в страните, в които оперираме, означава, че продължаваме да бъдем по-местни от нашите международни колеги.

UniCredit Unlocked използва два централизирани продуктови механизма - **Корпоративни и Индивидуални решения** - за да предостави най-добрите ни възможности в своя клас на всички

клиенти на Групата. **Корпоративните решения** включват Управление на клиентския риск, Консултантски услуги и капиталови пазари, Специализирано кредитиране и Транзакции и плащания, докато **Индивидуалните решения** обхващат Фондове, Управление на портфейли, Брокерски услуги и Активи под попечителство, както и Застраховане.

Нашите банкери не могат да предоставят услуги, ако не разполагат с подходящите продукти, а нашите продукти не могат да бъдат предоставени без нашите банкери. Тази перфектно съгласувана матрица на Решения за клиенти поставя **клиента в центъра** на всичко, което правим.

Нашите клиенти разбират, че ако дойдат в УниКредит, ние знаем от какво се нуждаят и какво искат. Именно поради това те са готови да дойдат и да споделят тази информация и проблемите си, а това ни позволява да преодолеем предизвикателствата, които имат. Ключът е в името - „Решения”.

Ричард Бъртън

Директор на отдел
“Решения за клиенти”



[Слушайте подкаста](#)



Опростяване, за да помогнем на нашите клиенти да успеят

Внедряване на най-добрите практики за опростяване, докато изграждаме банката си за бъдещето



Ценности: Отговорност

Опростяването на нашата банка е един от основните ни приоритети - не само за да осигурим на нашите служители ефективен начин на работа, но и за да гарантираме, че клиентите получават безпроблемно обслужване и постигат желаните от тях цели.

През 2022 г. пренасочихме фокуса си към **опростяването** и как то може да бъде възприето на всички нива в нашата Група. Например намалихме организационните си нива с **28%** - като нивата на вземане на решения намаляха с още **43%**. Това едновременно рационализира структурата на нашата организация и освободи време на нашите колеги - позволявайки по-ефективно вземане на решения, ориентирани към клиента.



Нашите хора са от основно значение за процеса на трансформация във всички области на нашия бизнес. Те са нашият най-голям източник на вдъхновение и ние искаме да гарантираме, че гласът им се чува и идеите им се реализират.

Така например успяхме да намалим времето за отпускане на нови парични заеми и рефинансиране до само десет минути - инициатива, която вече дава плодове в Италия, с по-нататъшни прогресивни пускания в **Италия, Германия и Австрия**. Освен това увеличихме автоматичните кредитни решения до почти 90% в Италия, което позволи значително намаляване на изискваните документи за доходи (от 70% на 20%).

В **Хърватия** пуснахме **Zaba Smart Invest** - инструмент за инвестиционно консултиране на индивидуални клиенти, базиран на вътрешно разработен алгоритъм за персонализирани инвестиционни предложения. Това съкрати времето за провеждане на консултантски разговори с повече от половината.

В областта на **Решенията за клиенти** се стремяхме да доближим решенията до клиента, като подобрихме свързаността си с фронт енд инструменти и същевременно намалихме ръчната работа и свързаните с нея рискове. Вземете например нашия **корпоративен портал**. Единен пункт за корпоративните ни клиенти, създаден да подобри дигиталното изживяване, като се възползва от опростяването и хармонизирането. Вече достъпен в **тринадесет държави**, ние увеличихме свързаността на клиентите шест пъти през последните пет години. Подобни интуитивни процеси несъмнено са от полза за нашите клиенти.

И накрая, драстично намалихме броя на изготвяните вътрешни отчети, в резултат на което колегите ни имат над **300 000** ненужни електронни съобщения по-малко за обработка. Но това не спира дотук - ние насърчаваме момента и отговорността, за да постигнем истинска и трайна трансформация в цялата банка, като разчупим навиците си и рационализираме организационната си структура.

Нашата стратегия за опростяване е многоизмерна и е бизнес необходимост, както и ключов принос за успехите на нашите клиенти и на общностите, които обслужваме. Ако искаме да успеем като банката за бъдещето на Европа, е наложително всички заедно да поддържаме стабилен път по пътя на опростяването.



Научете повече

Нашият ангажимент към физическите лица и МСП

UniCredit per l'Italia



Ценности: Отговорност, Грижа

Нашата банка се отнася сериозно към ангажимента си за овластяване на нашите общности - като изпълняваме този ангажимент чрез осезаеми действия, оказващи влияние върху общностите, които обслужваме.

УниКредит се опита да помогне на Италия да се справи с настоящата макроикономическа криза със **средства в размер на 5 млрд. евро** в подкрепа на дружествата, спиране на вноските по кредити за предприятия и домакинства и отлагане на такси за частни клиенти на обща стойност около 3 млрд. евро. Зашеметяващото нарастване на разходите за енергия и суровини, както и на общото равнище на цените на стоките и услугите, имаше отрицателни последици за балансите на италианските предприятия и домакинства.

За да облекчи въздействието върху местните общности и да продължи да подкрепя растежа на страната, нашата банка създаде плана **“UniCredit per l'Italia”**, включващ 5 млрд. евро за подпомагане на ликвидните нужди на бизнеса в условията на нарастващи разходи за енергия чрез специалния **инструмент CreditPiù** с падеж от **3 до 36 месеца** и гратисен период **до 6 месеца**.

Той включваше и план за разсрочено плащане, който предлагаше възможност за отлагане на плащанията за отделни покупки или за разходите за целия месец, направени с помощта на **Carta Flexia**. Освен това стартирахме специален 12-месечен мораториум върху бизнес ипотеките - по оценка на банката - за дружества, които все още не са се възползвали от държавните гаранции.

И накрая, въведохме модул за гъвкавост на ипотечните кредити за семейства и физически лица, с който банката предложи на повече от **400 000 италиански клиенти - домакинства**, които притежават ипотечен кредит, възможността да преустановят изплащането на главницата по ипотечния кредит за 12 месеца, да намалят месечните вноски чрез преразглеждане на погасителния план или да отложат плащането до 3 вноски.

По наши изчисления мерките за разсрочване, мораториум и гъвкавост за клиентите ще бъдат на обща стойност 3 млрд. евро. Всички италиански колеги вече се възползват от плана за разсрочено плащане за притежателите на кредитни карти Flexia, а сега се радват на благоприятни условия, когато искат ипотечен кредит.

Осигуряването на **по-голяма гъвкавост** на нашите общности, особено в трудни моменти и при нужда, е това, което банката ни прави най-добре - и поддържането на клиентите и техните нужди на преден план е начинът, по който можем да продължим да бъдем техен надежден партньор.



[Гледайте видеото](#)



[Научете повече за главата „Социален капитал и капитал на взаимоотношенията“ в нашия интегриран доклад](#)

Като банка ние никога не сме пропускали да окажем подкрепа на нашата страна в най-трудните времена. Предвид социалната ни цел и ангажираността ни към нашите клиенти искаме да продължим да помагаме конкретно на семействата, общностите и предприятията да смекчат финансовото въздействие на настоящата криза, като същевременно осигурим необходимата ликвидност за справяне със сложната икономическа ситуация.

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор на групата и
Директор за Италия

УниКредит винаги е била близо до нуждите на нашите местни общности и е важно да изиграем своята роля за подпомагане в този труден период, характеризиращ се със загуба на покупателна способност на домакинствата и риск от намаляване на бизнес инвестициите.

Ремо Тарикани

Заместник-Директор на Италия

Началото на нова ера за УниКредит

Стартиране на onemarkets фонд



Ценности: Почтеност, Отговорност

2022 г. отбеляза началото на нова ера за УниКредит със стартирането на нашия **фонд onemarkets** - новосъздадено семейство фондове, което разшири гамата ни от инвестиционни решения, предлагани на нетните клиенти в цялата Група.

Платформата представляваше нов подход към бизнеса с управление на активи, изграден с отношението на дистрибутор, който поставя нуждите на нашите клиенти в самия център. Същевременно тя остава в пълно съответствие с финансовите ни амбиции за изграждане на устойчив ръст на приходите с текущи такси, като същевременно е капиталово олекотена.

Виртуалното събитие предостави идеалния повод на колегите от банкирането на дребно, частното банкиране, управлението на благосъстоянието и корпоративната мрежа от **Италия, Германия и Австрия** да чуят директно от вътрешните и външните заинтересовани страни, участващи в разработването и внедряването на тази нова фондова платформа, като сесии с въпроси и отговори и местните търговски сесии предоставиха цялостен преглед на продукта, неговите уникални предимства и ключовите ползи за клиентите.



Чрез фонда onemarkets ние предлагаме изключителна селекция от индивидуални инвестиционни възможности, управлявани от екип от вътрешни и външни експерти в рамките на рамка, предназначена да гарантира качеството, както и профила на риска и възвръщаемостта. Подборът и дизайнът на фондовете се основава на дълбокото познаване на клиентите на УниКредит - с продукти, разработени вътрешно и чрез стратегически партньорства с водещи мениджъри на активи.

Първата вълна от фондове се състоеше от **три многоактивни и четири акционерни** (глобални и тематични) **фонда по поръчка**, структурирани с участието на Amundi, Blackrock, Fidelity, J.P. Morgan и PIMCO, като продажбите се осъществяваха в Италия, Германия и Австрия.

Във всички сфери на дейност ние поставяме нуждите на нашите **клиенти в центъра** на всичко, което правим. Стартирането на нашия фонд „onemarkets“ представляваше последната стъпка в тази насока, тъй като банката ни разшири гамата си от инвестиционни решения. Предлагането на продукти ще продължи постепенно да се разширява, като се използва подходът на УниКредит за **“отворена архитектура”**. Същевременно инициативата е конкретен резултат от стратегията на банката UniCredit Unlocked и заявената амбиция за постигане на устойчиви, капиталово-отговорни приходи с подход, ориентиран към клиента.



Гледайте видеото

Във всички сфери на бизнеса ние поставяме нуждите на нашите клиенти в центъра на всичко, което правим. Осъществяването на тази инициатива е и история на междубизнес сътрудничество. Когато разгърнем потенциала на Групата, става ясно, че разполагаме с мащаба и експертния опит, за да предоставим водещи в бранша продукти и услуги..

Ричард Бъртън

Директор на отдел “Решения за клиенти”

Нашите партньорства UniCredit и Azimut - ражда се ново сътрудничество

Последната стъпка в укрепването на нашата компетентност и постигането на мащаб и синергии в рамките на нашия бизнес за управление на активи



Ценности: Отговорност

Малко след стартирането на продуктите ни за **фонда opemarkets** обявихме подписването на писмо за намерение с водещия италиански мениджър на активи **Azimut Holding**, в което се очертават основните принципи за разпространение на продуктите за управление на активи в Италия.

Партньорството ускори стратегията ни за постигане на по-голяма стойност и мащаб от съществуващия ни бизнес за управление на активи в полза на клиентите - разширяване на дейността ни по цялата верига на стойността, като се стремим да възстановим основните си компетенции.

Същевременно споразумението ни даде възможност да **разширим собствената си екосистема** чрез потенциална дистрибуция на банкови продукти на Azimut. Azimut ще включи и автономно ще управлява компания за управление в **Ирландия**, която ще разработва инвестиционни продукти за разпространение в Италия чрез нашата мощна мрежа на неизключителна основа.

Въз основа на споразуменията за изпълнение, които ще бъдат подписани от страните, UniCredit ще има право да упражни кол опция върху новосъздаденото ирландско управляващо дружество, изцяло притежавано от Azimut, след пет години или по-рано при определени обстоятелства, както е обичайно при този вид сделки.

В случай че кол-опцията бъде упражнена, УниКредит ще контролира собствената си фабрика с висока стойност, заедно с продуктите на фонда opemarkets и други предприятия за управление на активи, които вече са част от Групата, като по този начин ще изгради отново селективни компоненти на веригата за управление на активи.

Като банка ние винаги търсим начини да **генерираме добавена стойност** за нашите заинтересовани страни. Това партньорство ще ни позволи да предложим на седемте милиона италиански клиенти повече решения, но също така подчертава трайния ни ангажимент за укрепване на индустрията за управление на активи в страната.



[Научете повече](#)



Овластяване на българските корпорации и МСП

Първа секюритизационна сделка в България



Ценности: Отговорност, Грижа

Групата на Европейската инвестиционна банка (ЕИБ) и УниКредит Булбанк България подписаха през миналата година Гаранция за синтетична секюритизация на кредити за МСП и Mid-Cap, отпуснати от УниКредит Булбанк. Хипотетичният размер на Гаранцията е **90 млн. евро** за портфейл от **1 млрд. евро**. Сделката представлява значителен етап, тъй като е първата секюритизация от какъвто и да е вид, извършена от нашето подразделение за Централна и Източна Европа

Гаранцията на Групата на ЕИБ ще позволи на УниКредит Булбанк да финансира нови допустими проекти, предприети от български малки и средни предприятия (МСП). С допълнителна подкрепа от **Паневропейския гаранционен фонд (ПГФ)** се очаква да бъдат отпуснати нови заеми в размер на повече от 630 млн. евро при по-благоприятни условия, особено за МСП, които

страда от икономическите последици от пандемията COVID-19 и нестабилността поради събитията в Украйна.

Това беше първата синтетична секюритизация на Групата на ЕИБ в България и се очаква да осигури много силен сигнал ефект за българския банков пазар като цяло. Освен това беше първата секюритизация с дъщерно дружество на УниКредит в **Централна и Източна Европа**. Сделката показва продължаващото успешно сътрудничество между УниКредит Булбанк и ЕИБ след подобни споразумения с ЕИБ и ЕИФ през 2021 г. и преди това.

Размерът на сделката, постигнатите икономически ключови показатели и произтичащите от тях ползи както на ниво Група, така и на ниво Булбанк, отбелязаха тази сделка като безпрецедентен успех, подкрепящ бизнеса на Групата в областта на корпоративното кредитиране и кредитирането на МСП в България и извън нея. Транзакцията е резултат от чудесното сътрудничество между много части на УниКредит Груп, включително Булбанк, ALM CE&EE, CE&EE CIB FIG, Group ALM & Funding и екипа на Securitisation & Asset-Backed Solutions в един сложен и иновативен проект, който се подготвяше повече от една година и ще помогне да се създаде допълнително основа за други секюритизационни усилия на екипа на Групата за ЦЕ и ИЕ.




[Научете повече](#)



Истории на нашите клиенти

 **Държава:** Италия

 **Ценности:** Грижа, Почтеност

— Финансиране на социални и екологични проекти на The Social Hub (TSH) в Рим и Флоренция

Нашата банка се ангажира с овластяването на младите хора - признавайки тяхната роля като бъдещи лидери и създатели на промени в нашето бъдеще. Това започва с осигуряването на ресурсите и инструментите, от които се нуждаят, за да бъдат успешни. През 2022 г. УниКредит, в сътрудничество със **SACE**, подкрепи проекта **The Social Hub (бивш The Student Hotel)** със заем за финансиране на социално и екологично въздействие в размер на **145 млн. евро** за развитието на два центъра за иновации и творчество. Тези хъбове ще бъдат открити през 2024 г. и имат за цел да свържат различни общности от хора от всички сфери на живота в **Рим** и **Флоренция**.

Социалният хъб (TSH) и УниКредит се договориха да включат условия за финансиране на въздействието под формата на отстъпка от лихвения процент, която TSH се ангажира да реинвестира, като предостави на студенти от в неравностойно социално-икономическо положение стипендии под формата на намаление на наема. Проектът ще подпомогне възстановяването на **район Сан Лоренцо** в Рим и **район Белфиоре** във Флоренция, като обнови районите за местните общности и разшири предлагането на студентски жилища в двата града.

Социалният хъб е известен с ангажимента си да изгражда обектите си по отговорен и въздействащ начин в полза както на местната общност, така и на околната среда. Подкрепени от финансовата подкрепа на УниКредит, заедно със SACE, квартал Сан Лоренцо в Рим и квартал Белфиоре във Флоренция ще се възползват от повече възможности за студентски жилища, което от своя страна ще подпомогне по-широкото положително развитие на тези централни градски райони. Проектът също така увеличава наличността на качествени жилища, подкрепяйки сектор, който беше силно засегнат от пандемията.

Отдавна сме осъзнали значението на създаването на значими възможности в сърцето на нашите местни общности. Чрез партньорства като тези със Социалния център даваме възможност на тези общности да **разгърнат пълния си потенциал**.



[Научете повече](#)



Sal Marston Photography



Държава: Германия



Ценности: Отговорност

Недвижими имоти Германия - отразяване на индустрията с уникален подход към целевите групи

Тъй като сме банка с международно мислене, бизнес проникнателността ни се увеличава, когато изграждаме местно индустриално ноу-хау в различните държави, в които оперираме. Отличен пример за това е UniCredit HypoVereinsbank в Германия - една от водещите банки в страната, финансиращи сектора на недвижимите имоти. В продължение на много години банката покрива (търговски) дружества за недвижими имоти, включително национални и международни инвеститори, разработчици на проекти, строителни предприемачи и жилищни дружества. Задълбочените секторни и отраслови познания, както и гъста

пазарна мрежа са само някои от осезаемите резултати, които виждаме от работата, която вършим.

Нашият подход към взаимоотношенията е уникален. Като универсална (неспесиализирана) банка ние сме в състояние да предлагаме разнообразни финансови услуги по цялата верига на стойността - от ипотечни кредити и устойчиви публични фондове до продукти на капиталовия пазар, като например зелени облигации, както и финансови инструменти, минимизиращи риска. Тези индивидуални решения превръщат УниКредит в "едно гише", тъй като ние не само имаме цялостен опит в областта на (структурирано) финансиране на недвижими имоти, но и предлагаме значителна добавена стойност за всяка възложена транзакция във всички продукти на капиталовия пазар на германския пазар на недвижими имоти.

Знакови транзакции показват, че нашите клиенти разчитат на компетенциите ни на този пазар. Например, успешно придружавахме Vonovia при емитирането на многобройни траншове Schuldschein и Namensschuldverschreibung на стойност 1 млрд. евро като съвместен организатор в рамките на букрьнърска група от 3 банки. Vonovia SE е водещата частна компания за жилищни имоти в Европа (притежава ~550 000 жилищни единици в Германия, Австрия и Швеция - включително Deutsche Wohnen). Това предлагане отбеляза най-голямото поръчителство, предлагано някога от дружество за недвижими имоти.

Ще продължим да разчитаме на нашите познания в бранша и дългогодишните си взаимоотношения на местните пазари, водени от нагласата ни да Печелим. По правилния начин. Заедно.





Държава: Германия



Ценности: Отговорност

УниКредит подкрепя Порше в най-голямото първично публично предлагане в Европа за повече от десетилетие

С камбания звън на **Франкфуртската фондова борса** миналата година, Porsche навлезе в нова глава от своята легендарна история с по-голяма автономност и предприемаческа гъвкавост.

Първичното публично предлагане на Порше е най-голямото недържавно ППП в историята на Германия и най-голямото ППП в Европа от повече от десетилетие.

УниКредит изигра важна роля в предлагането на борсата на стойност **9,4 млрд. евро**, като подкрепи като съвместен посредник и демонстрира силата на своята дистрибуторска мощ заедно с **Kepler Cheuvreux** и нашите обширни мрежи за банкиране на дребно, частно банкиране и управление на богатството в Германия, Австрия и Италия.

Стратегическият алианс на УниКредит с Kepler Cheuvreux генерира значително допълнително търсене, подчертавайки нашата широката дистрибуторска мощ. Въпреки предизвикателните пазари, екстраординарният резултат от сделката, чиято цена беше на върха на диапазона, е идеалният пример за това как можем да **разгърнем стойност** във всички бизнес линии и географски региони на нашата банка.



[Научете повече](#)



Държава: България



Ценности: Почтеност,

Фирма за интериорен дизайн, използваща метода на нулевите отпадъци

Нашите клиенти остават в центъра на всичко, което правим. Имайки предвид това, ние поставяме основен акцент върху всички аспекти на техния бизнес - от **предлагането на продукти до устойчивостта**. През 2022 г. **УниКредит Булбанк** обяви партньорство с фирмата за интериорен дизайн **Пъчков ЕООД** в стремежа си да продължим да насърчаваме и внедряваме устойчивото развитие във всичко, което правим - като започнем с инициативите за нулеви отпадъци. Основният фокус на компанията е интериорният дизайн, а именно производството на мебели. Пъчков има дълга история в бизнеса с производство на мебели и интериорен дизайн, като е на пазара повече от 18 успешни години.

Като компания Пъчков твърдо вярва в устойчивото развитие. Като се има предвид обхватът на тяхната работа, те разбират колко е важно за тях да гарантират, че вграждат усилия за намаляване на отпадъците в начина, по който извършват дейността си. Тяхната мисия е да използват материали с най-добро качество и да ги допълват с майсторство. Иновативна идея на компанията е да рециклира капсули за кафе, като поставя контейнери за събиране на капсули пред някои от най-големите търговски вериги в България. През 2020 г. УниКредит Булбанк подписа договор за револвиращ лимит за 12+12+12 месеца (**250 000 лв.**) в подкрепа на тази обмислена и щадяща природата инициатива. И зад всичко това се крие наука. Кафето от рециклираните капсули ще се използва за наторяване и компостиране на почва за отглеждане на гъби. Оттам пластмасата се преработва в гранули, които след това ще се използват в производството на мебелини плоскости за техния бизнес - и всичко това при запазване на качеството на работа, с което марката е известна. Капацитетът на машината за преработка на капсули е **5 милиона** годишно. Като вгражда устойчивостта в ежедневните си практики, нашата банка може да даде възможност на дружества като Pashkov да вършат работата си добре, като същевременно намаляват въглеродния си отпечатък една по една.



[Научете повече](#)



Държава: Хърватия



Ценности: Грижа

Сътрудничество на Zagrebačka banka със социалните предприятия Hedona и Humana Nova

Разгръщането на потенциала на нашата банка е успешно само ако можем да разгърнем потенциала на хората в нашите общности. В допълнение към изпълнението на квотата за задължението за заетост законодателят в Хърватия предложи алтернативна възможност за изпълнение на квотата за заетост през 2022 г. **Zagrebačka banka** сключи споразумение със социалните предприятия Hedona и Humana nova, в които са заети **над 50%** от хората в

работната им сила, които отговарят на изискванията за **лица с увреждания**, както и други лица от различни уязвими групи.

В партньорство с екипите “Хора и култура” и “Обществени поръчки”, колегите от **банката за социално въздействие “Zaba** осъзнаха невероятните ползи от работата с Hedona и Humana. Zagrebačka banka директно помага на тези лица чрез закупуване на техните стоки и услуги, като по този начин допълнително укрепва усилията на Zaba Social Impact Banking в максимална степен. Например банката използва ръчно изработен шоколад и пралини от Hedona за инициативи като подаръци за клиенти, работодатели или подаръци за специални вътрешни събития.

Humana Nova също така изработи лимитирана серия готварски престилки от рециклирани материали за вътрешната инициатива на Zaba „Бъди добре, храни се здравословно”.

Днес банката има **30 служители**, от които 15 са хора с увреждания, които работят в различни части на бизнеса. Чрез този вид бизнес отношения банката пряко насърчава и дава възможност за заетост на хората с увреждания и гарантира сигурността им на работното място чрез смислен опит.



[Гледайте видеото](#)





Държава: Румъния



Ценности: Почтеност, Грижа

Подкрепа за женското предприемачество

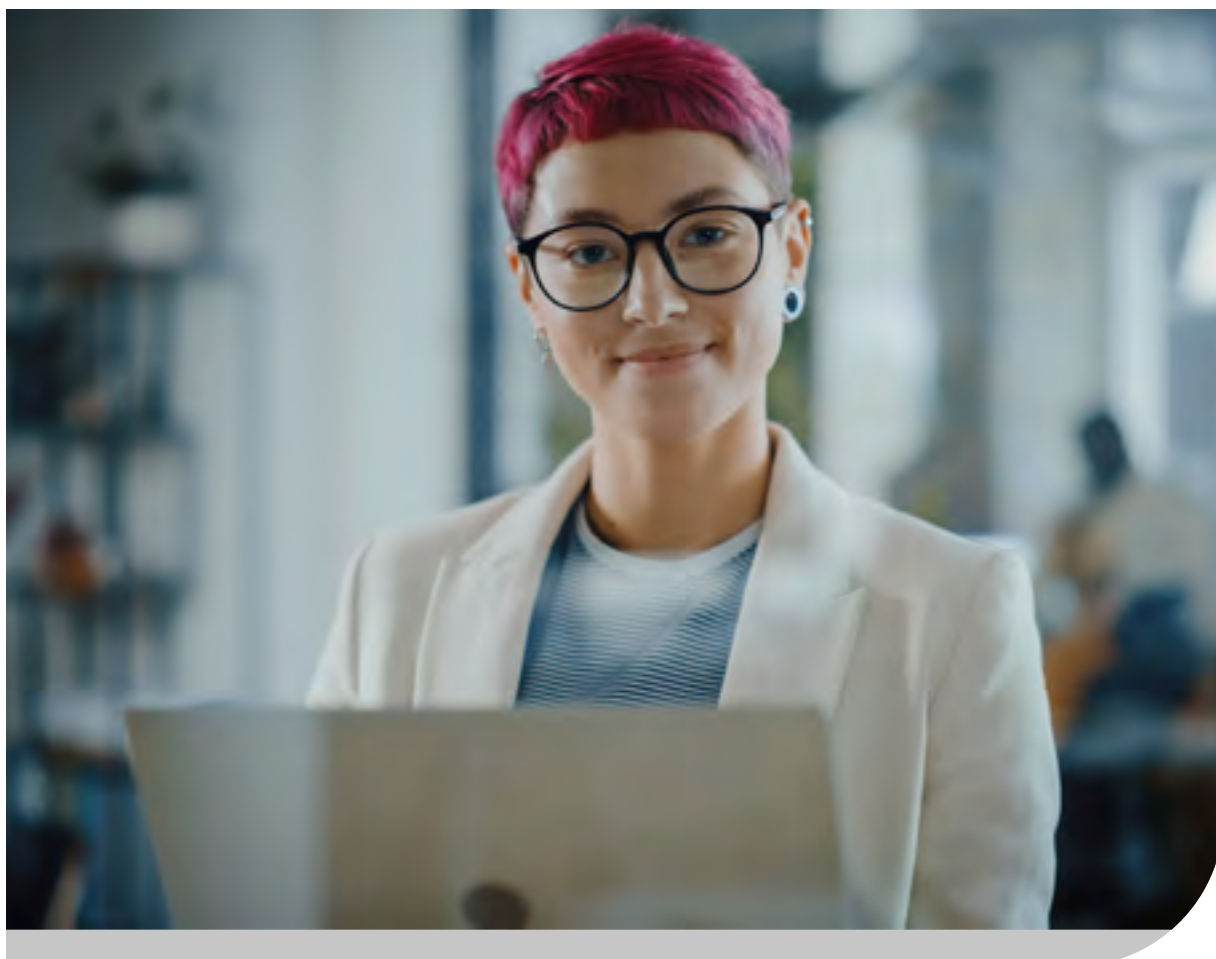
Внедряването на най-добрите практики за **многообразие, равнопоставеност и приобщаване** в цялата ни Група е единственият начин, по който можем да дадем тон на нашата банка за бъдещето. УниКредит подкрепи развитието на предприемаческата среда сред жените, като се присъедини към многогодишната национална програма за развитие на предприемачеството сред жените в сектора на малките и средните предприятия, изпълнявана от **Министерството на предприемачеството и туризма**.

Основната цел на **румънската** инициатива беше да стимулира и подкрепи създаването и развитие-

то на частни икономически структури, притежавани и управлявани от жени, подобряване на икономическите им резултати и постигане на интелигентен и приобщаващ икономически растеж. Въз основа на дигитализацията, устойчивото развитие, иновациите и обучението по предприемачество можем да се справим с проблемите, свързани с поддържането на баланса между семейните и професионалните задължения и предразсъдъците, които все още съществуват на местно ниво.

Чрез тази програма бенефициентите могат да получат безвъзмездна финансова помощ от държавата в рамките на максималния размер от **200 000 леи** - сума, която представлява максимум 95% от стойността на допустимите разходи, свързани с проекта. За бенефициерите, отговарящи на условията, УниКредит Банк улеснява откриването на отделни разплащателни сметки за достъп до невъзстановимата помощ и предоставя мостови кредити в размер **до 95%** от стойността на допустимите разходи, свързани с проекта, и инвестиционни кредити за съфинансиране в размер **до 15%** от стойността, необходима за осигуряване на индивидуалния принос.

Овластяването на нашите общности започва от хората, а осигуряването на хората на справедливи и равнопоставени възможности е един от ключовите двигатели за постигане на нашата Цел.





Държава: Сърбия



Ценности: Почтеност, Грижа

Специална кредитна линия за уязвими групи

Да надхвърлим задълженията си само като финансова институция означава, че имаме ангажимент да предоставяме инструменти и ресурси на тези, които най-много се нуждаят от тях. През 2022 г. **УниКредит Банк в Сърбия** и **Европейската инвестиционна банка (ЕИБ)** стартираха специална кредитна линия на обща стойност **30 млн. евро**, насочена към подпомагане на заетостта, професионалното обучение и дългосрочното задържане на хора от уязвими социални групи.

Тези средства дадоха възможност на УниКредит да отпусне заеми на сръбски дружества, които

са се ангажирали да подобрят социалното въздействие на бизнеса си и да създадат дългосрочни възможности за лидерство и заетост на жени, младежи и слоеве от населението, които са изправени пред по-големи бариери при навлизане на пазара на труда. Като банка е важно да се стремим да подкрепяме дружества, които **дават възможност на хората си**, в съответствие с ангажимента на нашата банка да овластява нашите общности.

В допълнение към финансирането, сръбските дружества ще получат финансова награда, базирана на резултатите, ако постигнат конкретни цели. Това е с цел да се насърчат възможностите за лидерство, заетост и професионално развитие на жените, младежите и групите, които в момента се сблъскват с тези бариери на настоящия пазар, като например хората с увреждания, бежанците и др. Финансовото възнаграждение се предоставя като безвъзмездна помощ в рамките на **Инициативата за икономическа устойчивост на ЕИБ (ERI)**, насочена към стимулиране на създаването на работни места и устойчив растеж на частния сектор. Това е първият заем на ЕИБ за частния сектор в **Западните Балкани в рамките на ERI**, който допринася за най-важните цели за насърчаване на устойчивото развитие.



Държава: Унгария



Ценности: Грижа, Отговорност

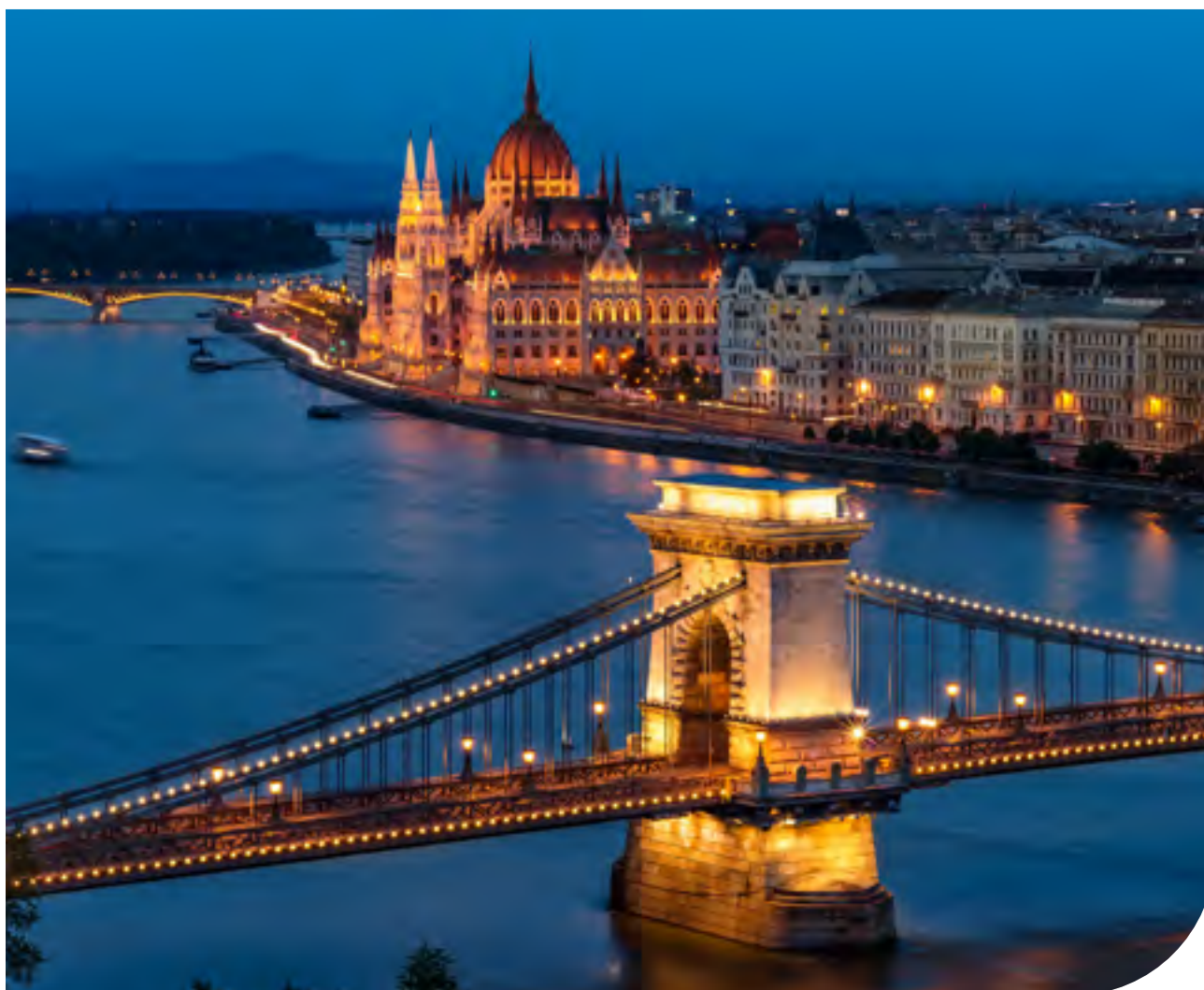
UTB Envirotech Zrt. поставя устойчивостта на преден план

Клиентът на УниКредит **UTB Envirotech Zrt.** е компания, която е добре запозната и изцяло ангажирана с пречиштането и третирането на отпадъчни води. Тя проектира, конструира и разработва технологиите за постигане на този цел, като основните ѝ патенти са в областта на пречиштането на отпадъчни води и технологията **“циклонатор”**. Общо **50 патента** вече действат в **Унгария** и околните страни, както и свързаната с

тях линия за производство на декантери, от които **повече от 100** вече работят по целия свят, включително в Нова Зеландия и Австралия.

От всички разработки на UTB Envirotech Zrt. най-важната им разработка, свързана с устойчивото развитие, е Cycle. Cycle е гама почистващи продукти, базирани на уникална технология, която им позволява да извличат полезни суровини от утайките от отпадъчни води и да ги превръщат в желаната гама почистващи препарати.

Като компания, която силно инвестира в **устойчивото развитие и ESG** като цяло, наш основен приоритет е да гарантираме, че нашите клиенти имат същия фокус и стремеж към подобряване на света около нас. Идентифицирането на клиенти, които полагат конкретни усилия за устойчиво развитие и внедряват това в работата си, е нещо, от което УниКредит винаги иска да бъде част. Поради тази причина УниКредит е техен **изключителен партньор вече 15 години**, като осигурява на клиента финансова устойчивост. За тези 15 години оборотът на Групата се е увеличил петкратно, а броят на служителите - трикратно.





Държава: Чешка република и Словакия



Ценности: Грижа, Отговорност

Bank@Work

Нашата банка и нейните служители са мотивирани от силните взаимоотношения, които изграждаме с нашите служители, с нашите клиенти и с всички заинтересовани страни. **Bank@Work** е бизнес инициатива в **Чешката република и Словакия**, насочена към придобиване на клиенти споразумение между екипите на дребно и корпоративните клиенти в банката. Инициативата се основава на специално предложение на продукти на дребно за физически лица, които са служители на нашите корпоративни клиенти.

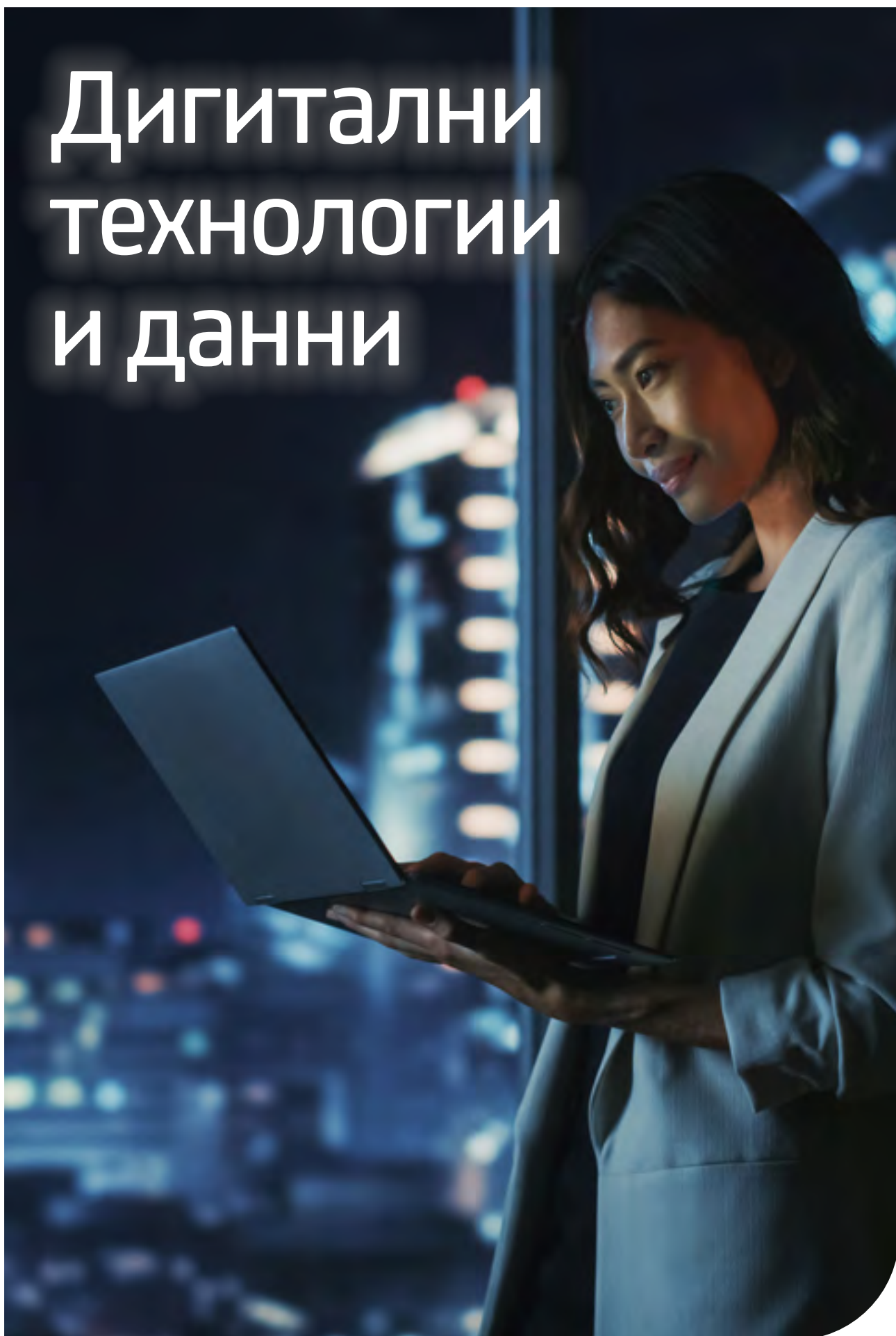
Когато банката ни идентифицира нови клиенти и

клиенти, с които да прави бизнес, от съществено значение е да им предложим пълноценно, първокласно обслужване от цялостна гледна точка. Това означава също така да предложим на техните служители - хората, които поддържат бизнеса и поддържат неговия успех - същата подкрепа и ресурси, които нашата банка може да предложи. Служителите на нашите клиенти имат достъп до специална оферта на УниКредит, достъпна само за клиенти, която също така добавя специална и ексклузивна привилегия към работата в дружествата на нашите клиенти, като предоставя тази допълнителна полза за служителите.

През 2022 г. чрез програмата "Bank@Work" успяхме да привлечем **над 15 000 нови клиенти** към нашия франчайз на дребно само от фирмите на нашите клиенти. Като следваща стъпка се поставя силен акцент върху кръстосаните продажби на продукти, което гарантира задържането на клиентите и увеличаването на приходите. Поддържането на тези взаимоотношения с нашите клиенти е силен двигател, който гарантира, че можем да разширим предлагането на УниКредит във всички аспекти на нашия бизнес, бизнеса на нашите клиенти и извън него.



Дигитални технологии и данни



—

Дигиталните технологии и данните са ключов стълб на стратегическия план UniCredit Unlocked. Поехме път към трансформация, за да оптимизираме нашата дигитална машина, като изградихме ефективна и модерна инфраструктура с актуални решения и рационализирани центрове за данни.

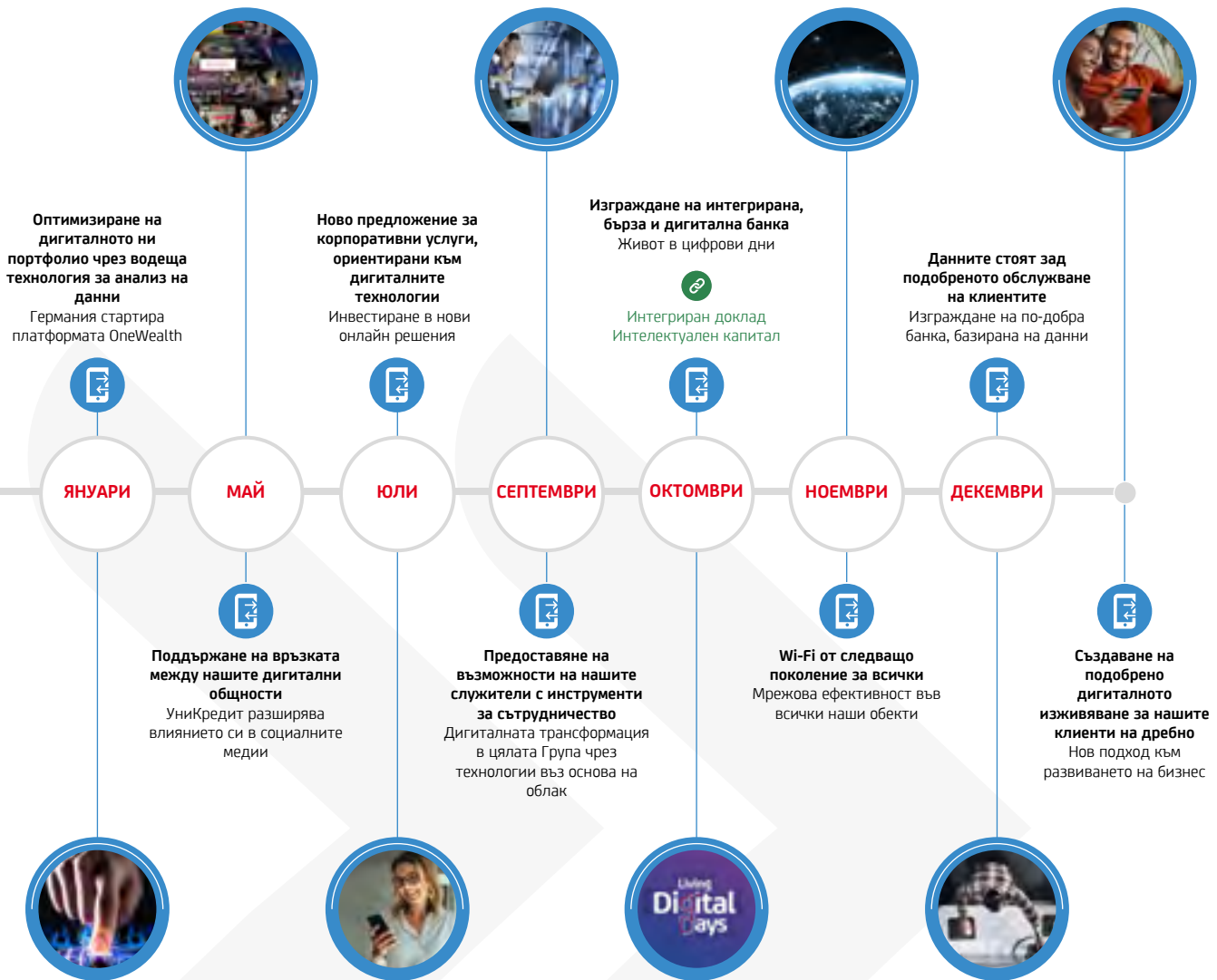
За да повишим мащаба на инфраструктурата, да я доближим до бизнеса и постепенно да автоматизираме процесите, започнахме, като си върнахме контрола върху изнесените технологии. Един от най-забележителните постигнати етапи беше сливането и вливането на UniCredit Services S.C.p.A в UniCredit S.p.A.

Същевременно рационализирахме броя на приложенията в Европа и подобряваме работата с клиентите, като ги преустройваме според техните нужди. Например, през 2022 г. стартирахме UCX Consumer Finance за нашите клиенти на дребно и UC Hedge и UC Pay FX за корпоративни клиенти.

Що се отнася до работната ни сила, ние възстановихме ключовите си компетенции на международно ниво, като започнахме с преквалификация на нашите хора чрез Университет УниКредит Digital. Въведохме също така нов гъвкав и основан на данни начин на работа, като използвахме вътрешните таланти, за да бъдем по-ефективни и да намалим времето си за достигане до пазара.

За да проследите развитието на УниКредит в областта на дигиталните технологии и данните през 2022 г., кликнете върху хронологичната линия и научете повече за това как се трансформирахме през 2022 г., за да изпълним нашата Цел: създаваме възможности за растеж.

Основни етапи в областта на дигиталните технологии и данните



Оптимизиране на дигиталното ни портфолио чрез водеща технология за анализ на данни

Германия стартира платформата OneWealth



Ценности: Почтеност, Грижа

Внедряването на дигиталните технологии в начина, по който извършваме дейността си, е от съществено значение, ако искаме да изградим нашата конкурентоспособна банка за утрешния ден. С пускането на **OneWealth** в началото на 2022 г. предложихме на нашите клиенти в областта на **управлението на благосъстоянието и частното банкиране** цялостни съвети за портфейл с помощта на инструмент за анализ на портфейла и риска. Заедно със своя консултант клиентите ни могат да изградят портфейл, който е съобразен с техните нужди, а нашият портфолио и анализ на риска им позволява да разберат точно кои взаимовръзки и решения влияят на цялостната им инвестиция и как.

С **OneWealth** консултантите вече не разглеждат само отделните компоненти на портфейла, а го анализират като цяло. По този начин се разглеж-

дат повече от **3000** ежедневно актуализирани **рискови фактора** и разнообразни пазарни сценарии, клиентите могат да установят кога и защо е необходимо да се предприемат действия и да предвидят бъдещото развитие на пазара в своите инвестиционни решения.

Само с няколко кликания консултантите могат да създават инвестиционни предложения и да адаптират инвестиционната стратегия точно към нуждите и рисковия диапазон на клиентите. Създаването на договори и комуникациите с клиентите се осъществяват **последователно на дигитална основа**. Разпечатките са също толкова ненужни, колкото и тромавото превключване между различни банкови системи. По този начин работните потоци се опростяват значително, като остава повече време за обмен на информация с клиентите.

Това разкрива допълнителен потенциал на активите на нашите клиенти и им дава по-голям избор и гъвкавост за техните инвестиции - както и съвсем нов поглед към потенциалното бъдеще на техните активи. Заедно със своя консултант нашите клиенти могат да определят как могат да използват пълноценно рисковия си вариант и силата на представянето на активите си, както и как могат да **диверсифицират и развият** допълнително своя портфейл. Те могат да направят това чрез разбиране на бъдещите сценарии и възможности на избраните от тях активи, които новият инструмент поддържа.

Подобно на нашите хора, клиентите ни изпитват от първа ръка какво наистина означава **“да живееш дигитално”**. OneWealth има важен принос за постигането на стратегическите цели за опростяване и ориентиране към клиента. По този начин OneWealth помага на **UniCredit HypoVereinsbank** да постигне амбициозните си планове за растеж на германския пазар за управление на благосъстоянието и частно банкиране



[Watch the video](#)



Поддържане на дигиталната ни общност свързана

УниКредит разширява влиянието си в социалните медии



Ценности: Отговорност, Грижа

Сега повече от всякога е важно нашите хора да останат добре свързани в целия ни бизнес. **Дигиталните общности** и начинът, по който те си взаимодействат, стават все по-важни и никога не са били по-богати, по-жизнени и по-въздействащи върху ежедневните преживявания на хората, отколкото сега. В съответствие с амбицията ни да бъдем банката на бъдещето на Европа, ние силно ценим връзката и взаимодействието с виртуалните общности, както и овластяването им чрез предоставяне на дигиталните инструменти и ресурси, от които се нуждаят, за да поддържат връзка помежду си.

В стремежа си да продължим да трансформираме банката си в **по-интегрирана, бърза и дигитална организация** за нашите хора и клиенти, целта ни беше да инвестираме в изграждането на силни връзки в социалните медии, които се развиват, растат и устояват на изпитанието на времето.

Всеки пазар комуникира със своята аудитория с цел да подчертае своите отличителни черти, като същевременно използва силата и комуникационната мощ на голямата Група. В това отношение социалните медии и виртуалните общности се превърнаха в ключов източник за вътрешнофир-

мено приобщаване, изграждайки здрава основа за социални отношения между нашите служители и с външната общност както в нашата индустрия, така и извън нея.

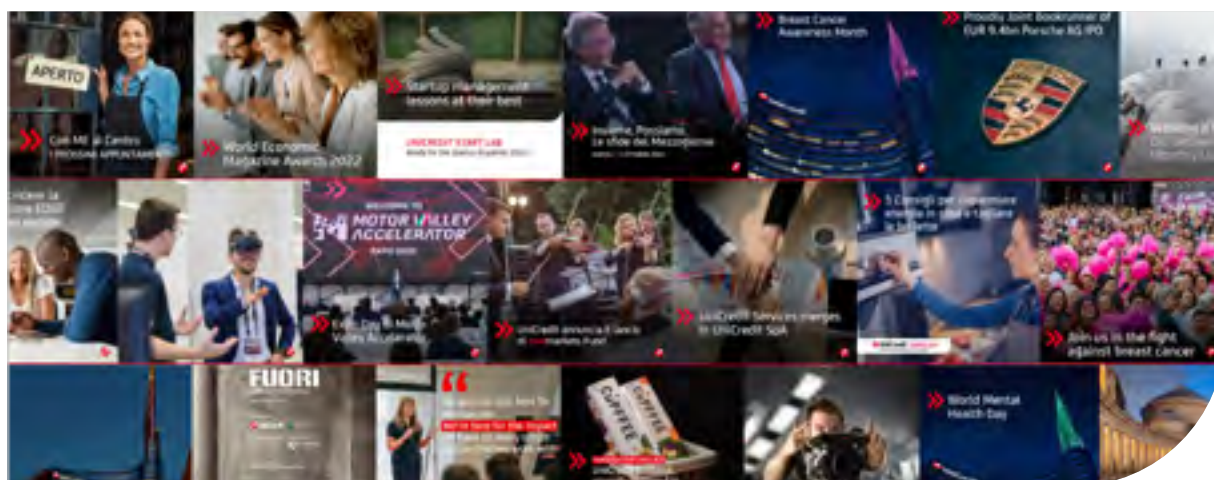
За да насърчи това приобщаване чрез истинско взаимодействие, основано на факти, цифри и конкретни и смислени действия, УниКредит се присъедини към социалната медийна среда преди повече от десетилетие. Винаги сме оценявали важноста на свързването и разговорите с всички наши заинтересовани страни в Европа и експериментиранието с нови формати и тенденции за споделяне на прозрения и уникални истории.

За да се свържем още повече с тези общности и да достигнем до по-младото поколение, през май открихме нашия глобален профил **@UniCredit_EU** в **Instagram**. Благодарение на въздействаща кампания за разказване на истории, използваща изображения, кратки видеоклипове и ценни финансови съвети, успяхме да засилим близостта до нашите клиенти, общности и хора. Месец по-късно стартирахме и първия си глобален профил във **Facebook** - още една платформа, предлагаща полезно и ангажиращо съдържание за пълноценно разкриване на потенциала на една постоянно развиваща се банкова институция. За да затвърдим тези усилия, подчертахме важноста на нашите ключови стратегически инициативи чрез специален **подкаст за цялата Група** - с участието на ключови лидери от целия ни бизнес.

Присъствието на УниКредит в Инстаграм и Фейсбук използва креативните и ангажиращи инструменти, които социалната мрежа предоставя - предлагайки на последователите си жив и богат диалог, за да насърчи ежедневната връзка с нашата банка, нейния напредък и дигиталното ни въздействие в цяла Европа.



Прочетете интервюто с Джоана Карс, Директор на отдел "Ангажираност за заинтересованите страни" в Групата



Ново предложение за корпоративни услуги, ориентирани към дигиталните технологии

Инвестиране в нови онлайн решения



Ценности: Отговорност

Отговорност е в основата на нашата стратегия за **опростяване**. Ето защо нашият приоритет през 2022 г. беше да инвестираме в нови онлайн решения, като **UC Hedge** и **UC Pay FX**, за да предложим на корпоративните си клиенти отлично преживяване, ориентирано към дигиталните технологии.

Разработихме UC Hedge - онлайн оферта на УниКредит за малки и средни корпоративни клиенти - за да ги подкрепим в цялостното управление на валутния риск, което включва прозрачен поглед върху тяхната валутна експозиция, възможност за анализ на валутния риск спрямо политиката за хеджиране на клиента и калибрирането му, както и изпълнение на търговия в съответствие

с анализирания сценарии за валутен риск.

UC Hedge е първият бизнес компонент, внедрен в новата дигитална платформа Cloud. Това е приложение в облак, технически съставено от глобални, модулни компоненти, разработени като микро-фронтенд/базирани на услуги API, мащабируеми за всяка държава и клиентски сегменти за решения за електронно банкиране. През 2023 г. планираме да открием пълната комерсиализация на продукта, да подобрим настоящите функционалности и др. въз основа на нуждите и навиците на клиентите.

Запазвайки **клиентите си в центъра** на всичко, което правим, инвестирахме в разработването на UC Pay FX - дигитално решение, което осигурява персонализирано конвертиране на валутни плащания въз основа на специфичните нужди на клиентите. Приложението беше пуснато в **Германия** на **корпоративния портал на UC**, за да служи на клиентите със съответната информация за обема на конвертираните трансакции, преглед на подробностите за продукта, отчети и настройки. Освен това UC Pay FX може да бъде закупена и активирана от Клиентите директно в корпоративния портал чрез чисто новото дигитално приемане на клиенти.

Нашата банка планира да разшири това дигитално решение в Италия през следващата година и да го допълни с нови функции, като например Dealing Offline/ Online, Currency Guide и специализирани подобрения за финансовите институции.



Научете повече



Създаване на възможности за нашите служители

Дигитална трансформация в цялата
Група чрез технологии въз основа на
облак



Ценности: Почтеност,
Отговорност, Грижа

С възприемането на нови модели на работа, изисквани от глобалната пандемия, нашата банка ускори дигиталната трансформация в УниКредит, за да изкове истински видима и свързана работна сила - предлагайки безпроблемно преживяване на всички устройства по всяко време и навсякъде.

УниКредит се ангажира да даде възможност на нашите служители да използват технологиите. Това не е лесна задача за организация, в която работят повече от 80 000 души в 13 държави. Начинът, по който общуваме, се промени със стартирането на мащабна програма за миграция на ИТ технологиите с цел въвеждане на единна модерна платформа за работната сила и обединяване на всички служители.

Възприехме решения за съвместна работа, като например пакета O365, за да осигурим възможност за последователно по-гъвкава и модерна работа. През 2022 г. проектът достигна почти 100% завършеност в различните географски региони и се оказа трансформационен, като последната миграция към нашата единна платформа за работно място включваше 15 000 потребители от държавите от Централна и Източна Европа, която беше завършена за по-малко от шест месеца.

Като използвахме дигитални инструменти като Microsoft Teams, OneDrive и Outlook, предложихме на

колегите си решение за мобилен телефон, което е огледално на нашите лаптопи и настолни устройства. Освен това прегледахме и намалихме броя на наличните приложения, за да опростим работата на нашите служители. Например новият каталог с корпоративни мобилни приложения позволява на колегите да персонализират мобилното си работно пространство, като намалят ненужното претрупване на екраните на телефоните си.

Използването на ресурси на локално ниво

беше от решаващо значение за бързината на внедряването, което стана възможно благодарение на програма за повишаване на квалификацията и преквалификация, стартирана успоредно с основната миграция. Ключово за подкрепата на нашата трансформация беше да се гарантира, че нашите потребители развиват необходимите умения и се сертифицират за новото ни решение, за да ни помогнат в незабавното внедряване, както и в бъдеще.

Служителите ни промениха начина, по който живеят в ежедневието си, и са по-уверени в използването на тези нови решения: сътрудничат си, споделят документи, провеждат мозъчни атаки и участват в сесии за почивка - в крайна сметка възприемат културна промяна, която допълва опростяването с дигитализацията



Научете повече

Разбрахме, че ако искаме всички наши служители да се чувстват уверени и вдъхновени, трябва да им предоставим правилните инструменти.

Тина Погачич

Главен директор по дигиталните технологии и информацията за ЦЕ и ИЕ





Изграждане на интегрирана, бърза и дигитална банка

Living Digital Days



Ценности: Отговорност, Грижа

През изминалата година нашата Група достигна нови и значими върхове: стартирането на **Университет УниКредит Digital, Living Digital Community, UCX Consumer Finance в Италия**, платформата **OneWealth** в Германия и платформата **COSMOS**, както и много други.

Тази година колегите от цялата ни Банка се събраха, за да се запознаят с най-новите инициативи, които въвеждаме, за да изградим интегрирана, бърза и дигитална банка, от експертите в областта на дигиталните технологии и бизнеса чрез първите по рода си **Living Digital Days**

В продължение на три дни повече от **10 000 колеги** проследиха събитието и се свързаха с него онлайн или присъстваха на нашите 25 изказвания и над 25 физически щанда в **Милано, Мюнхен, Виена, Загреб, Будапеща, Прага и Букурещ**. Над **40 лектори** предложиха информация за това как трансформираме нашата банка, за да предложим на клиентите си най-добрите в своя клас продукти и услуги.

Събитието започна с **Джингъл Панг**, директор дигитални технологии и информацията на Групата, която потвърди напредъка, постигнат **по пътя на нашата дигитална трансформация**, като подчерта защо трябва да се фокусираме върху бъдещето, да възприемем най-новите и най-модерните технологии и да предоставяме дигитални решения за най-добро в класа си интегрирано клиентско преживяване.

В УниКредит осъзнаваме, че дигиталната трансфор-

мация за организация с нашите размери и мащаб никога не е проста или незабавна. Нашата банка е с богата история и изградена върху знания, постигнати само чрез дългогодишен минал опит. От друга страна, ние сме фокусирани върху бъдещето, възприемайки най-новите и най-модерните технологии и дигитални решения, за да осигурим преживяване на световно ниво. Съчетаването на двете е това, което ни дава **конкурентното предимство**.

По време на **тридневното изложение** представихме и демонстрирахме как дигиталните технологии оформят нашата банка, нашата индустрия и конкретно променят живота на нашите клиенти. Тази трансформация е възможна, защото всеки от нашите хора поема отговорност и допринася, независимо какъв е приносът му за успеха на нашата банка: от нашите дигитални колеги до бизнес областите и функциите за поддръжка, които действат като наши истински партньори.

По-конкретно, събитието „Living Digital Days” представляваше важна следваща стъпка за нашата банка - признаване на участието на всеки служител и неговата съществена роля в нашата дигитална трансформация.



[Гледайте видеото](#)



[Прочетете интервюто с Джингъл Панг, директор дигитални технологии и информацията в групата](#)



[Открийте повече за главата “Интелектуален капитал” в нашия интегриран доклад](#)

Първото по рода си дигитално събитие, което събра всички в нашата Група и показа силата на технологиите. Съчетаването ѝ с най-доброто в класа си интегрирано клиентско изживяване е това, което ни дава конкурентното предимство.

Джингъл Панг

Директор дигитални технологии и информацията в групата

Събитие със страхотен баланс между съдържание, което е едновременно информативно и креативно, предаващо стратегията на Групата в областта на дигиталните технологии по прост начин.

Барисак Рафаел

Глобален Директор на отдел „Управление на паричните средства“

Wi-Fi от следващо поколение за всички

Мрежова ефективност
във всички наши обекти



Ценности: Отговорност

Поддържането на връзката на нашите хора с бизнеса и помежду им е ключов фактор за нашия успех. **Високоскоростната Wi-Fi връзка** е от съществено значение за ефективността на нашата Банка. Тя ни позволява да имаме достъп до ИТ ресурсите на Групата, да извършваме дейностите си, да си сътрудничим с колегите и клиентите по-ефективно и да развиваме по-силни взаимоотношения.

Започнахме да си връщаме контрола върху нашите до голяма степен изнесени технологии и продължихме да изграждаме основните възможности вътрешно. Започвайки първия етап от стратегическото интернализиране на уменията, започнахме с модернизирани на Wi-Fi в офисите ни в Милано, управлявано изцяло от нашите вътрешни експерти.

За да улесним ежедневната работа на колегите си и да подобрим обслужването им, работихме усърдно за инсталиране на по-мощни и ефективни Wi-Fi мрежи в нашите помещения. В рамките на проекта през последното тримесечие на годината успешно доставихме Wi-Fi мрежа от ново поколение в офисите на УниКредит в Милано и продължихме внедряването в цяла Италия в офисите на банката в Лампуняно.

Инфраструктурата се състои от **над 500 безжични точки за достъп**, които значително подобряват наличността на честотната лента и скоростта за свързаните потребители. Освен това използвахме модерна система за мониторинг, използваща изкуствен интелект, за пълен преглед на резултатите в реално време и прогнозен мониторинг на проблемите.

Получихме отлични резултати по отношение на качеството на услугата, скоростта и закъснението. Всъщност по отношение на производителността измерихме значително подобрение на показателите за изтегляне и качване и значително намаляване на системната латентност - основен показател за бързината на връзката.

Като първа инициатива, управлявана изцяло от нашите екипи, резултатите бяха забележителни - завършихме внедряването в централата ни в Милано един месец преди предвидената дата. В екологично отношение очакваме **спад от приблизително 50%** в сравнение с първоначалната оценка на разходите **по 3-годишната обща цена на притежание (ТСО)**. Неуморно ще продължим да работим за подобряване на дигиталното изживяване за нашите колеги и клиенти.



Данните стоят зад подобреното обслужване на клиентите

Изграждане на по-добра банка, базирана на данни



Ценности: Грижа

Като **банка, основана на данни**, ние работим неуморно, за да направим съответните данни налични и достъпни чрез нашата **платформа за данни**. Като една от движещите ни сили, тази платформа управлява **42%** от всички наши данни, а с нейното внедряване постигнахме една от ключовите си цели за 2022 г. шест месеца по-рано.

Разработихме **12 модела за анализ на клиенти**, работещи в тандем с изкуствен интелект, за да подобрим разбирането си за нашите клиенти и техния потребителски опит и да подобрим и приложим автоматизацията и вземането на решения. Използването на продукти за данни, захранвани с изкуствен интелект, има множество предимства за улавяне на бизнес стойност, като например: намаляване на риска от финансови санкции, намаляване на времето за обработка на информация за корпоративния баланс чрез използване на възможностите за автоматизация от **60 минути на 2 минути**, подобряване на бизнес таргетирането и на възможностите за анализ на клиентите и подобряване на процента на преобразуване на дейностите по потреби-

телско финансиране благодарение на дигиталната поведенческа сегментация.

Внедрихме **Data Mesh** - иновативна система за управление на аналитични данни в мащаб - позволяваща на всички потребители да имат достъп до стратегически данни и да ги използват за генериране на информация за ежедневната дейност. Освен това позволихме на данните да командват. Засилихме познанията си за данните чрез преквалификация, като **над 1000 колеги** участваха в събития за културата на данните, които се проведоха през 2022 г.

Чрез попълване на данните, което се **увеличи от 20% на 42%**, генерирахме **60% от синергиите на разходите**, равняващи се на приблизително **10 млн. евро** по инициативите за портфолиото от данни през 2022. Възползвайки се от солидната основа, ние се усъвършенствахме в извличането на стойност от ориентираният към клиента случаи на използване чрез увеличаване на приемането на продукти за данни в различните бизнеси. Данните са и остават в центъра на всички наши бъдещи разработки, за да можем да продължим да обслужваме клиентите си с отлично обслужване, допълнено от ефективност и мислене за бъдещето.

За нас дигитализацията се превръща в изпълнение и изисква редица елементи, които трябва да бъдат внедрени заедно. Нашата цел е да съчетаем инвестициите в технологии с интегрирането на данни във всички области на Банката.

Артур Груца

Главен директор по дигиталните технологии и информацията Германия



Създаване на подобро дигитално изживяване за нашите клиенти на дребно

Нов подход към развиването на бизнес



Ценности: Почтеност, Грижа

Трансформационният път на УниКредит към **опростяване** продължи през 2022 г. с **дигитализацията на услугите за потребителско финансиране** за удобство на нашите клиенти на дребно. **UniCredit Customer Experience (UCX)** е нашата многогодишна програма за дигитална трансформация, която има за цел да предостави на клиентите ни уникално и последователно дигитално изживяване на всички устройства и канали.

В Италия последното внедряване на UCX беше в областта на потребителските финанси. Създадохме безпроблемно онлайн обслужване на клиенти в много от нашите канали, като поставихме основите на нов подход към бизнеса с нашите клиенти, увеличавайки производителността, рационализирайки процесите и намалявайки бюрокрацията. В резултат на това предоставяме на клиентите си възможността да извлекат максимална полза от дигиталния си опит за потребителско кредитиране.

Екипите по **дигитални технологии и данни** въведоха няколко вълнуващи нови функции за UCX Consumer Finance, включително ново включване на клиенти, което намалява броя на посещенията в клоновете, многобройните телефонни разговори и излишната бумажина, като предлага на клиентите възможност да се регистрират и активират профилите си онлайн, да се идентифицират чрез методи за самоидентификация, да заявяват услуги и да закупуват банкови продукти самостоятелно. Освен това въведохме автоматични решения, като инвестирахме в софтуер за анализ на данни и онлайн прегледи на кредитната политика, за да помогнем на нашите клиенти да преглеждат статуса на своите искания и одобрения на кредити незабавно и автоматично да получават актуализации за други услуги за финансиране на потребителите.

Нашата цел е да улесним клиентите си, когато става въпрос за получаване на необходимото им финанси-

ране без допълнителни затруднения, затова намалихме количеството документи за доходи, които трябва да се представят при кандидатстване за заем. И накрая, въведохме по-бързи процедури **Time-to-Yes** и **Time-to-Cash**. Кредитът е в основата на повечето взаимоотношения с клиентите и дигитализацията на част от тяхното преживяване предлага значителни предимства. Поради тази причина инвестициите ни в автоматизация и дигитализация намалиха значително времето за получаване на „да“ и „кеш“, като същевременно повишиха **„качеството на „да“**.

Дигиталните технологии са в основата на нашата стратегия, а също така са и ежедневна потребност на нашите клиенти. Да бъдем близо до нашите клиенти, да разбираме тенденциите в дигитализацията и да можем да ги включим в ежедневното разработване на софтуер и проектиране на услуги изисква време и отдаденост от всички в нашата организация.

Люба Урам

Главен директор по дигитални технологии и информация в Италия и Директор на бизнес платформата за търговия на дребно

Дигитализацията е навсякъде. В УниКредит нашата цел е да обслужваме клиентите си по най-безпроблемния начин и да сме на едно докосване разстояние от ежедневните им финансови нужди. Ние се стремим да бъдем по-близо до нашите клиенти, да им предлагаме всички възможни точки на контакт и да реагираме бързо на техните финансови нужди по всеки канал.

Ведат Созер

Директор на отдел „Алтернативни канали за дистрибуция“



Истории за дигитални технологии и данни



Държава: Италия



Ценности: Отговорност

Su Misura per Te

(Специално за Вас)

Тази година, водени от стратегическия ни план, изместихме фокуса си към **опростяване** и рационализиране на процесите във всички аспекти на бизнеса. Програма, насочена към опростяване на ежедневието на италианската мрежа чрез премахване на ненужните и излишни проверки и задачи, **“Специално за Вас”** беше създадена, за да опрости процесите в нашата банка, много от които се трансформираха в ненужно сложни и продължителни. Проектът стартира, за да се изгради задълбочено сравнение на настоящите процеси и стратегии, които да направят начина ни на работа **по-бърз и по-ефективен**.

Като част от инициативата един от включените компоненти беше хартиеното оторизиране на нецифрови клиенти. Това позволи на нашата

банка да продължи да обслужва клиентите по най-добрия възможен начин, особено тези, които по различни причини - една от които е възрастта - не са запознати с новите технологии. Това означава, че успяхме да попълним договорите за продукти и услуги за нецифровизирани те клиенти, използвайки старата система за печат на хартия, като по този начин задоволехме и тези нужди.

Цялостният проект автоматизира повтарящите се дейности, за да освободи търговско време чрез: рационализиране на проверките и административните задачи, считани за остарели или излишни; автоматизиране на повтарящите се дейности, за да се намали умората на мрежата и да се намалят разходите за обслужване. Това също така позволи непрекъснато **“вслушване”** в предложенията на мрежата, благодарение на **“звуквия съвет”**, създаден от колегите на управителите на клонове.

През годината бяха приложени почти **200 интервенции**, включително: **147 проверки и административни задачи**, които бяха рационализирани, **27 процеса** бяха преразгледани, а **13 процеса бяха автоматизирани**.

През следващата година се планира да бъдат приложени нови проекти, тъй като банката ни продължава по пътя на опростяването.



Научете повече





Държава: Италия



Ценности: Отговорност

Together4Digital: Партньорство с Microsoft Italia в помощ на 100 000 души в бизнеса да премине към дигитализация

За да изградим банката на бъдещето, е от съществено значение да се опрем на пазарните лидери в областта на дигиталните технологии и ноу-хауто в областта на данните, за да можем да продължим да се развиваме като банка и като Група. Сътрудничеството между УниКредит и **Майкрософт** имаше за цел да засили още повече ангажимента ни към дигитализацията, като насърчи както **модернизацията** на производствените и дистрибуторските процеси, така и консолидирането на дигиталните умения в съответствие с **Националния план за възстановяване и устойчивост (НПВУ)**. Сътрудничеството, стартирало в края на 2021 г. и допълнително укрепено през 2022 г., имаше за цел

да генерира положително въздействие за всички нива на веригата на стойността и за всички производствени вериги в страната чрез серия от структурирани интервенции.

Майкрософт предложи специализирани съвети, технологични и дигитални решения чрез своя партньор **Var Group** в рамките на платформата. От май 2022 г. дружествата, желаещи да стартират своята трансформация, можеха свободно да бъдат получатели на оценка на решенията, ръководена от експерти, които оценяваха техните дигитални умения и предлагаха индивидуални планове за действие с акцент върху правилната позиция в областта на киберсигурността. Освен това бяха осигурени обучения по електронни умения в зависимост от конкретните нужди.

УниКредит предлага финансова подкрепа за дигитални инвестиции, персонализирана помощ и обучение за финансови инструменти чрез своята **Банкова академия**. Всички дружества получиха и достъп до персонализираните консултации на **Warrant Hub** по въпросите на субсидираното финансиране и данъците, за да се провери дали дружествата отговарят на условията и дали имат необходимите изисквания за достъп до средствата по НСРР.

Заедно Microsoft и UniCredit предоставят на МСП **бързи и лесни услуги** и решения за оценка на степента им на дигитализацията. Продължавайки дигиталната си еволюция с ключови играчи като Майкрософт, ние можем да изградим по-добра банка за нашите хора и да им предоставим инструментите, от които се нуждаят за бъдещето.



[Гледайте видеото](#)



Държава: Германия



Ценности: Отговорност

SmartDepot: Нова дигитална сметка за ценни книжа - лесна и бърза търговия с ценни книжа

Вграждането на дигиталните технологии във всичко, което правим, е единственият начин нашата банка да продължи да се развива и успоредно с постоянно променящия се пейзаж на банковата индустрия. Със **SmartDepot UniCredit HypoVereinsbank** разшири предлагането на ценни книжа за дигитални частни клиенти през август 2022 г. Резултатът от проекта беше нова сметка за ценни книжа, която може да се открие онлайн, напълно без документи, **за по-малко от 10 минути**.

Като банка ние сме изцяло фокусирани върху прилагането на опростяването в цялата Група - разбираме и идентифицираме ключови възможности в настоящите ни процеси, за да допълним рационализираните процеси с дигитално ориентирано мислене. Клиентите се ориентират добре в дигиталните технологии, като възприемат нови начини за банкиране по възможно най-бързия и ефективен начин.

Клиентите на дребно на УниКредит Хипоферайнсбанк все повече се възползват от **дигиталните безхартиени и по-рентабилни** предложения във всички области на услугите и продуктите. Със съчетанието си от технологии, първокласно обслужване и експертни съвети банката предлага на клиентите си гъвкава гама от банкови услуги както в клоновете, така и чрез различни дигитални канали. С това банката съчетава предимствата на рентабилните и бързи онлайн услуги с предимствата на консултантската банка: Ценните книжа могат да се търгуват удобно в **онлайн банкирането на UniCredit HypoVereinsbank** и с **приложението за мобилно банкиране** - дори в движение.



Държава: България



Ценности: Почтеност

Дигитален онбординг на юридически лица

Дигиталният онбординг на юридически лица за УниКредит в **България** се превърна в **изцяло дистанционен процес**. Когато става въпрос за придобиване на нови юридически лица като клиенти на банката, използването на новите дигитални процеси и услуги на местните **квалифицирани доставчици на доверени услуги** е от съществено значение. Това включва подписване с **Квалифицирани електронни подписи** - функция, която вече е лесно достъпна за дружества, собственост на физически лица, които са съществуващи или входящи клиенти на банката. Чрез дигитализиране на процеса от началото до края **съкращаваме наполовина общото време за обработка**, като същевременно запазваме почтеността на работата си и силната връзка с клиентите си.

Дистанционните процеси E2E за ипотечно кредитиране са изцяло дистанционен процес за вземане на ипотечен кредит, като се използва **квалифициран електронен подпис** за цифрово подписване. Това се отнася за всички етапи на процеса: от консултацията, през приемането на заявлението и необходимите документи, до включването на подписването на договорната документация. Единственото посещение на клиента е накрая с подписването при нотариус.

Вграждането на процесите на опростяване в различните ни начини на работа има верижен ефект върху всяка област. Тъй като подписването е съществена стъпка за много от бизнес и личните пътувания на нашите клиенти, оттогава досега са обработени близо **300 ипотечни сделки** и този брой продължава да расте.



Държава: Румъния



Ценности: Почтеност,
Отговорност, Грижа

ЮАНА - дигитално ръководство за УниКредит Румъния

УниКредит поставя **“дигиталния живот”** на преден план, когато става въпрос за създаване на най-добрите в класа си преживявания за нашите клиенти. Юана, **гласовият съветник** въведен като част от стратегията за дигитална трансформация, е достъпен за всички частни индивидуални клиенти на УниКредит Банк и UniCredit Consumer Financing. Юана дава възможност за взаимодействие, подобно на човешкото, в **IVR на Контактния център**, като използва **възможностите за разбиране на роден език** - румънски език, позволявайки на физическите лица да се самообслужват и успешно да разрешават проблеми, като същевременно се възползват от по-краткото време за отговор и подобрените кли-

ентски впечатления. Освен това тя провежда реактивни и проактивни инициативи за активиране на клиенти и придобиване на дигиталните технологии, като същевременно предоставя административни и търговски изходящи кампании (разширявайки обхвата ни).

Чрез Юана ние предоставяме интуитивно обслужване, което предвижда нуждите на обаждащия се и му позволява да взаимодейства със системата по естествен начин и със свои думи, чрез прости гласови индикации. По отношение на ползите за Банката постигнахме вътрешна ефективност в нашия модел на дистанционно обслужване, като предоставяме услуги с нулево време за изчакване на клиентите, посрещаме повишените изисквания при постоянен брой служители, използваме ефективността за кръстосани продажби и др.

Използвайки **софтуера Mediatel Data Contact Center** и **разширените възможности на Nuance, ролята** и приносят на Юана продължават да се развиват, тъй като добавяме нови умения в съответствие с бизнес стратегията. Последното беше стартирано през ноември 2022 г. и оттогава гласовият водач изпълнява в IVR пълна идентификация на обаждащия се, насочвайки клиента да влезе в мобилното банкиране, преди да прехвърли обаждането към агент на Контактния център. Чрез Юана можем да обединим **най-доброто от дигиталното и човешкото взаимодействие**, допълвайки се взаимно, за да постигнем рационализиран подход към съвременното банкиране.





Държава: Сърбия



Ценности: Отговорност

Открийте платформата WoCa

В УниКредит Сърбия модернизираме нашите процеси, като прилагаме най-добрите практики за опростяване в инструментите, които използвате всеки ден. **WoCa** е **електронна платформа** от ново поколение за обработка на факторинг продукти и подобрява ефективността и спестява време, позволява намаляване на бюрокрацията и постига несравнимо по-бърз процес на отпускане на средства. Платформата позволява на клиентите да управляват своите вземания и задължения по лесен начин, чрез финансов инструмент, който има за цел да ускори събирането на вземания от длъжници, които са с отложен срок на плащане.

Платформата WoCa интегрира възможността както клиентът, така и неговите партньори да имат достъп до системата директно от своите компютри, да комуникират бързо и лесно с банката и безпроблемно да разрешават искания. Платформата е революция във факторинга на сръбския пазар и има голям положителен отзвук сред клиентите.

WoCa е платформа с достъп до данните **по всяко време, 365 дни в годината** и автоматично изпраща известия до всички партньори на клиента. Това означава, че платформата дава възможност за автоматична обработка на много голям брой фактури наведнъж поради факта, че архитектурата на платформата има предпоставки за директна връзка с информационната система на клиента.



Държава: Чешка република и Словакия



Ценности: Отговорност

Дигитализация на ключови продукти - нова дигитална платформа

Дигитализацията на ключови продукти за търговия на дребно е основен стълб за стимулиране на нашия бизнес. През 2022 г. въведохме нова дигитална платформа, която предложи на клиентите в **Чешката република и Словакия** възможността да открият и получат достъп до всички ключови продукти на дребно - разплащателни сметки, ипотекни и потребителски кредити - по дигитален и безхартиен начин, по всяко време и от всяко място - независимо дали е в клон, онлайн, чрез специален клиентски център или дигитално чрез трети страни.

Благодарение на това нововъведение откриването на сметка отнема по-малко от 10 минути, сключването на предварителен потребителски кредит - 10 минути, а на стандартен потребителски кредит - 20 минути. Ипотечният процес е дигитален - от подаването на заявлението до представянето му за одобрение. В резултат на това около **50% от потребителските кредити и 60% от обслужваните от нас сметки са изцяло дигитални**

Това води не само до нова концепция за дигиталното потребителско изживяване за нашите клиенти, но и променя изцяло рутината на работа на колегите ни в клоновете. Чрез новите дигитални начини на работа автоматизираните и безхартиените процеси могат да бъдат ефективни, устойчиви и да позволят на нашите хора да отделят повече време на клиентите ни, които винаги са наш основен приоритет. Досега отворената платформа е спестила **два милиона работни минути** чрез откриването на **50 000 разплащателни сметки** и повече от **8500** потребителски и ипотечни кредити.



Държава: Босна и Херцеговина
(Баня Лука)



Ценности: Почтеност, Отговорност

Функционалности на новото приложение за мобилно банкиране на УниКредит

Нашата банка продължава да подобрява текущото си дигитално предлагане на клиентите, включително нова функционалност в **мобилното приложение “m-bank” на УниКредит Баня Лука** - разделяне на трансакциите с кредитни карти на вноски. УниКредит представи кампания за популяризиране на тази нова функционалност на приложението за мобилно банкиране, което вече предоставя възможност за **разделяне на еднократни трансакции** на вноски, извършени с кредитни карти **Visa** в рамките на UniCredit m-bank. По лесен начин нашите клиенти могат да разделят еднократна трансакция на желан брой вноски, независимо от това къде е направена - онлайн или закупена на ПОС терминал, както и тегления от банкомат в страната или в чужбина. Разделянето на трансакциите на вноски е възможно за суми от 100 до 10 000 KM. В зависимост от сумата трансакцията може да бъде разделена на **минимум 3 и максимум 24 вноски**.

Заедно с УниКредит Банк Мостар нашата банка за няколко поредни години получи наградата „Златен ВАРМ“ за най-добро приложение за мобилно банкиране на местния пазар.

УниКредит в **Босна и Херцеговина** непрекъснато следи за удовлетвореността на клиентите и създава своите продукти и услуги в съответствие с техните нужди. Винаги се съобразяваме с нуждите и навиците на нашите настоящи и нови клиенти, за да подобрим дигиталните услуги и да въведем нови технологии, които носят ползи за всички заинтересовани страни в областта на дигиталните технологии и данните.



Държава: Австрия



Ценности: Отговорност

MoneyMatters: младежка програма за финансово образование

В УниКредит разбираме, че е важно да **предоставяме на младите хора възможности** да повишат уменията си в ранна възраст и да ги подготвим за бъдещето. Беше приета иновативната програма за финансово образование **“MoneyMatters”**, която предлага на учениците от осми клас нататък възможност да затвърдят финансовите си познания в игрова и мултимедийна форма. Тази програма за смесено обучение е предназначена за ученици и стажанти на възраст над 14 години. Тя е разработена от **УниКредит Банк Австрия** съвместно с учители и **Института за бизнес образование към Виенския университет по икономика и бизнес администрация** и стартира в рамките на пилотен проект в училища във федерална провинция Бургенланд.

Програмата учи децата и младежите как да боравят отговорно с парите. Учениците и стажантите могат да продължат да работят самостоятелно и независимо от местоположението си чрез смартфон, таблет или компютър. **Дванадесетте цифрови урока** включват обучения за основни познания за парите и икономиката, криптовалутите и киберсигурността. Те получават базов сертификат след завършване на първите пет основни модула и **премиум сертификат** след завършване на десет модула. Чрез видеоклипове, тестове и анимирани диаграми MoneyMatters съчетава най-доброто от дигиталния както и от игровия подход заедно с предаването на знания.



UNLOCKING THE POTENTIAL OF EUROPE'S NEXT GENERATION





 UniCredit Foundation

Разгръщане на потенциала на следващото поколение в Европа

—
Тази година Фондация УниКредит възобнови своята цел и ангажимент за създаване на възможности за растеж на младежите в Европа чрез разгръщане на техния потенциал посредством равни възможности за образование.

Вярваме, че само като инвестираме в образованието и напредъка на следващото поколение, можем да осигурим растеж и развитие на цялото ни общество.

В съответствие с амбицията на УниКредит - да бъдем банката на бъдещето на Европа - нашата фондация се фокусира върху това да даде на следващото поколение в Европа ключа за отключване на техния вроден потенциал и да им даде възможност да се превърнат в създателите на промени в нашето общество.

За да постигне това, Фондация УниКредит работи за борба с отпадането от училище, за повишаване на пригодността за заетост, за насърчаване на завършването на висше образование и за насърчаване на обучението и научните изследвания. Всички тези дейности са пряко свързани с новата цел на Фондацията: да отключи потенциала на следващото поколение в Европа. Фондация „УниКредит“ дава възможност на младежите като им предоставя инструментите и ресурсите, от които се нуждаят, за да постигнат успех в академичната и професионалната си кариера.

Ето защо Фондацията възобнови своята Мисия: да предлага равни образователни възможности на младежите в Европа - нашите бъдещи лидери на утрешния ден. За да преследва тази амбициозна нова цел, Фондация УниКредит промени своите ръководни органи, като избра нов Управителен съвет за следващите три години, чийто председател ще бъде Андреа Орчел, главен изпълнителен директор на Групата и Директор на Италия, а заместник-председател - професор Джорджо Барба Наварети. Серенела де Кандия запазва ролята си на член на Съвета, а към него се присъединяват шестима нови членове: Катарина Гера, Силвия Гюркьо, Роберто Кутич, Дорит Салварани-Дрил, Джери Салоле и Клаус Швертнер.

Целта на деветимата международни членове е да осигурят равностойно представителство както вътре в банката (Групата УниКредит), така и извън нея. Освен това внимателният подбор на представителите поддържа силно присъствие на членовете от четирите региона на УниКредит, които представляват различни среди, пол, експертиза и филантропски опит.

Образованието е от съществено значение. То е ключов двигател на бъдещето на Европа и наша отговорност като институция е да идентифицираме, подкрепяме и да даваме възможност на нашите младежи - онези личности, които ще положат основите на напредъка и успеха на Европа през следващите години. Целта на нашата банка е да създава възможности за растеж и това е нашият ангажимент да насърчаваме социалния напредък в съответствие с нашата стратегия и стратегически план за ESG

Андреа Орчел

Председател на Фондация УниКредит



2022: Година на преход

2022 г. е преходна и еволюционна година за Фондация УниКредит.

Основни моменти



Инициатива „Храна срещу бедността“

От началото на пандемията Фондация УниКредит предприе конкретни действия за борба с хранителната бедност в Италия и за подкрепа на организациите, участващи в разпределянето на храна на всички нуждаещи се в страната. До момента Фондацията е дарила над **5 млн. евро, равностойни на 3,8 млн. хранения, на 69 организации с нестопанска цел.**

ХУМАНИТАРНА НЕОТЛОЖНОСТ



МАРТ

МАЙ

ЮНИ-ЮЛИ

ХУМАНИТАРНА НЕОТЛОЖНОСТ

Нашите благотворителни инициативи за Украйна

Общо 4 170 служители от цялата Група се обединиха, за да дарят личните си средства в пълна подкрепа на украинските бежанци. Всички дарения бяха съчетани (удвоени) от Фондация УниКредит за **окончателен общ принос от приблизително 845 000 евро.**



ПОМОЩ ЗА ОБУЧЕНИЕ И НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ

Стипендии за докторанти и магистри
Фондация УниКредит стартира серия от инициативи в подкрепа на студенти от европейски университети в съответствие с постоянния си ангажимент да подкрепя обучението и научните изследвания. Това включва около **30 стипендии и стипендии за научни изследвания на обща стойност около 1,5 млн. евро.**

От 2003 г. насам Фондация УниКредит винаги е подкрепяла проекти със съответното социално въздействие и иновации, за да подобри нашите общности и да стимулира напредъка на тези, на които служим. Сега планираме да продължим тази мисия с фокус върху европейската младеж със специална подкрепа за тяхното развитие и академични начинания.

Силвия Капелини

Генерален мениджър на Фондация УниКредит



Слушайте подкаста

Проект Obiettivo Lavoro - Ориентиране в професионално училище

Заедно с Fondazione Ing. Rodolfo Debenedetti, Фондацията действа като компас, като се справя с липсата на **връзки между училищата и посредниците на пазара на труда**. Амбицията е да се **подобри достъпът до заетост** на младите хора, завършили професионални училища, чрез прилагане и оценка на въздействието на **програма за ориентиране**.

ПИЛОТНИ ПРОЕКТИ В ОБЛАСТТА



НОЕМВРИ



ПИЛОТНИ ПРОЕКТИ В ОБЛАСТТА НА ОБРАЗОВАНИЕТО

Покана за образование

Фондация УниКредит обяви вътрешна покана за идентифициране и подкрепа на образователни проекти в **България и Румъния** за младежи във възрастовата група 11-19 години (първи и втори гимназиален етап), като отпусна финансови средства в размер **до 500 000 евро**, за максимум 4 широкообхватни проекта.



ДЕКЕМВРИ



ВЪЗОБНОВЯВАНЕ НА 20 ГОДИНИ ДАРИТЕЛСТВО

Нов мандат и облик

Тази година Фондация УниКредит **възобнови своята цел** и ангажимент за овластяване на младежите в Европа, като отключи техния потенциал чрез равни възможности за образование.

Фондацията също така представя нов облик: **съвсем ново лого**, съставено от хармонично пресичане на линии, оформящи буквите "U" и "F" с нюанси на топли цветове, представляващи растеж, развитие и напредък. С това се въвежда **нова визуална идентичност**, която я доближава до целевата ѝ аудитория.

Програма за съчетаване на дарения

Фондация "УниКредит" стартира Програмата за съчетаване на дарения **за 20-та** поредна година. Чрез тази инициатива Фондацията и хората на УниКредит обединиха усилията си в своя ангажимент за солидарност. Изданието през 2022 г. подкрепи организации с нестопанска цел, занимаващи се с дейности за деца и младежи до 24-годишна възраст, **като удвои даренията, направени от групи колеги**, и призна **допълнителен принос** към инициативи, насочени към **насърчаване на равенството в образованието**.

Unlocking...

По-добра банка

По-добър свят

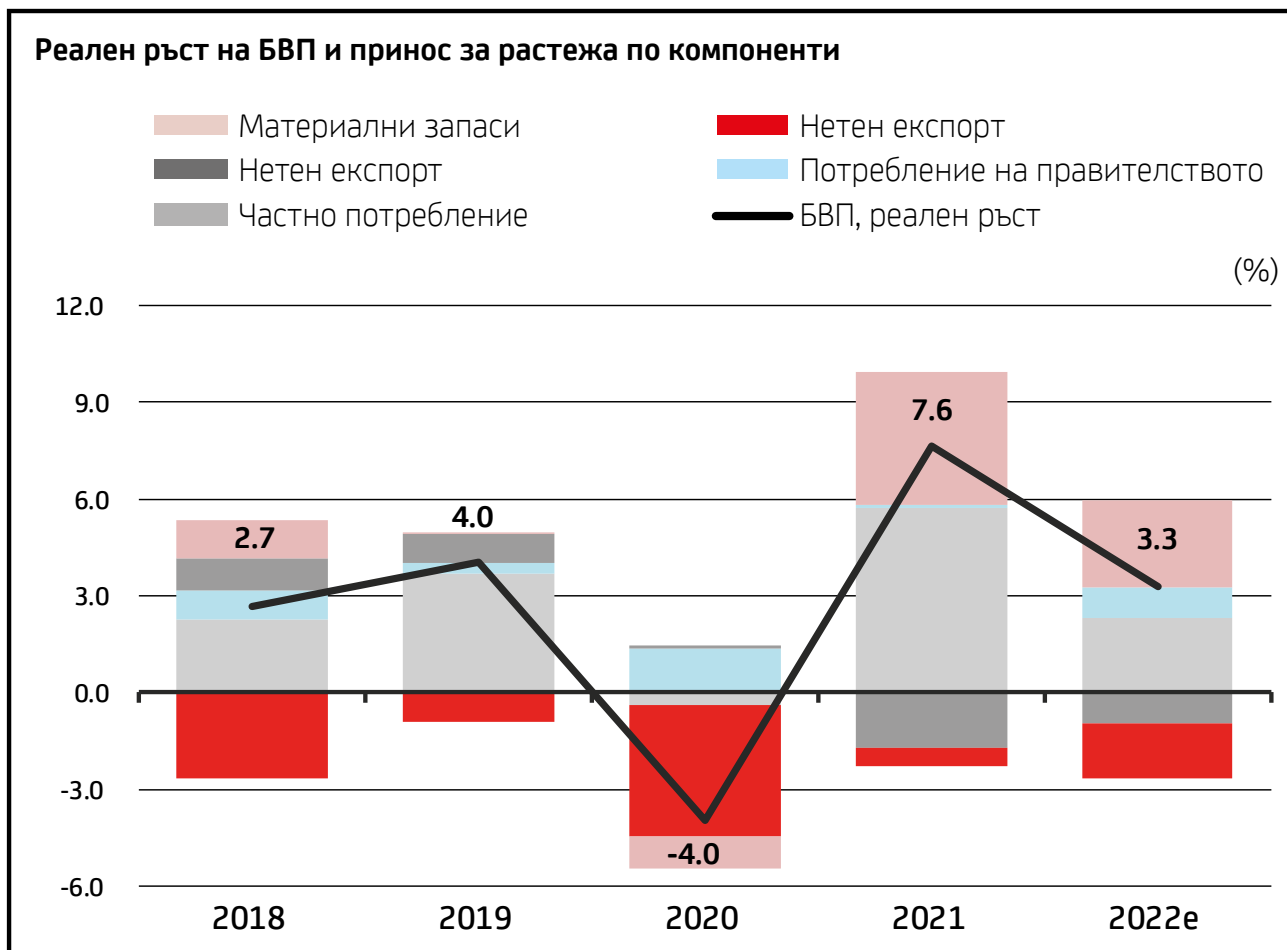
По-добро бъдеще

ESG



Открийте
важните за нас
истории тук





Източник: Национален Статистически Институт, УниКредит Булбанк

Изминалата година беше белязана от старта на руската агресия срещу Украйна. От всичко, което видяхме досега, изглежда сме в ранната фаза на най-голямото разместване на геополитическите пластове, които светът е виждал от края на Втората световна война. Всичко това сочи, че вероятно предстоят по-дълбоки и по-опасни промени в структурата на световната икономика, от тези, които наблюдавахме след разпада на Съветския съюз през 1989 г.

След началото на войната в Украйна, САЩ и техните съюзници наложиха поредица от санкции срещу Русия, което задейства процес на отделяне на руската от европейската икономика. За да си отмъсти, Русия използва енергийните доставки като оръжие, което предизвика енергиен шок с пропорции, които не бяха наблюдавани от седемдесетте години на миналия век, когато арабските страни наложиха петролното ембарго.

Инфлацията в страната достигна нива невиждани от финансовата криза през 1996-1997 г. Потребителските цени вероятно са достигнали върха си от 18.7% през септември, движени от енергийните суровини и в по-малка степен от

цените на храните. Въпреки това е малко вероятно базисната инфлация вече да е достигнала най-високата си стойност, като повечето анализатори очакват тя да остане източник на силен инфлационен натиск през по-голямата част от настоящата година.

За да овладеят високата инфлация, централните банки на развитите икономики предприеха най-мощното и координирано затягане на монетарните условия от последните няколко десетилетия. Това незабавно се пренесе като по-високи разходи за обслужване на деноминирани в чужда валута кредити в страната. Все пак пренасянето на по-високите лихви в развитите икономики в по-високи разходи за обслужване на деноминирани в лева кредити на домакинствата и фирмите в страната се случва много бавно. Това имаше положителни последици за ръста на реалния БВП, тъй като попречи да се стигне до рязко забавяне на ръста на кредитирането за реалната икономика през изминалата година.

Българската икономика се оказа по-устойчива на шоковете, причинени от войната в Украйна, от първоначалните

БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2022г.(продължение)

очаквания. Реалният ръст на БВП се забави до 3.3% през 2022 г., но по-значимо по мащабите си свиване на растежа и заетостта беше избегнато, най-вече благодарение на решителните действия на публичните власти, в комбинация със солидната и координирана финансова подкрепа, осигурена от структурните и кохезионни фондове на ЕС.

Правителството разработи и приложи серия от мерки за фискална подкрепа, насочени към намаляване на негативното въздействие на много високата инфлация. Оценяваме размера на общия пакет за фискална подкрепа, разгърнат от българските власти, на около 2.6% от БВП. Мерките се материализираха предимно под формата на по-високи пенсии и увеличения на заплати в публичния сектор и в по-малка степен чрез временното намаляване на някои данъци. Машабните държавни субсидии за потребителите на електрическа енергия от корпоративния сектор беше ключово за предотвратяването на опасно нарастване на безработицата и на фалитите на компании в енергоемките сектори на българското стопанство.

Въпреки очакванията на потребителите станаха значително по-песимистични след началото на войната, разходите им

се промениха много бавно. В очакване на по-високи цени и лихви по кредитите, домакинствата решиха да увеличат потреблението, като увеличат заемите изтеглени през първата половина на годината. Спестяванията, натрупани като предпазна мярка по време на ограничителните мерки, въведени заради пандемията от коронавирус, също изиграха положителна роля за първоначално смекчаване на отрицателното въздействие на високата инфлация върху покупателната способност на доходите на домакинствата.

Пазарът на труда остава затегнат, с коефициент на безработица от средно 4.3% за 2022 г., докато в същото време делът на бизнес мениджърите, съобщаващи за недостиг на работна ръка, остава значителен в почти всички ключови сектори на българската икономика. Номиналните заплати нараснаха силно, подкрепени от финансираните от правителството увеличения на заплати в публичния сектор. Фирмите в производствения сектор успяха да се справят със силното увеличение на разходите за труд като запазиха заетостта почти без промяна, тъй като производствената активност се засили през втората половина на 2022 год. в контекста на значителните публични субсидии за фирмите потребители на електроенергия.

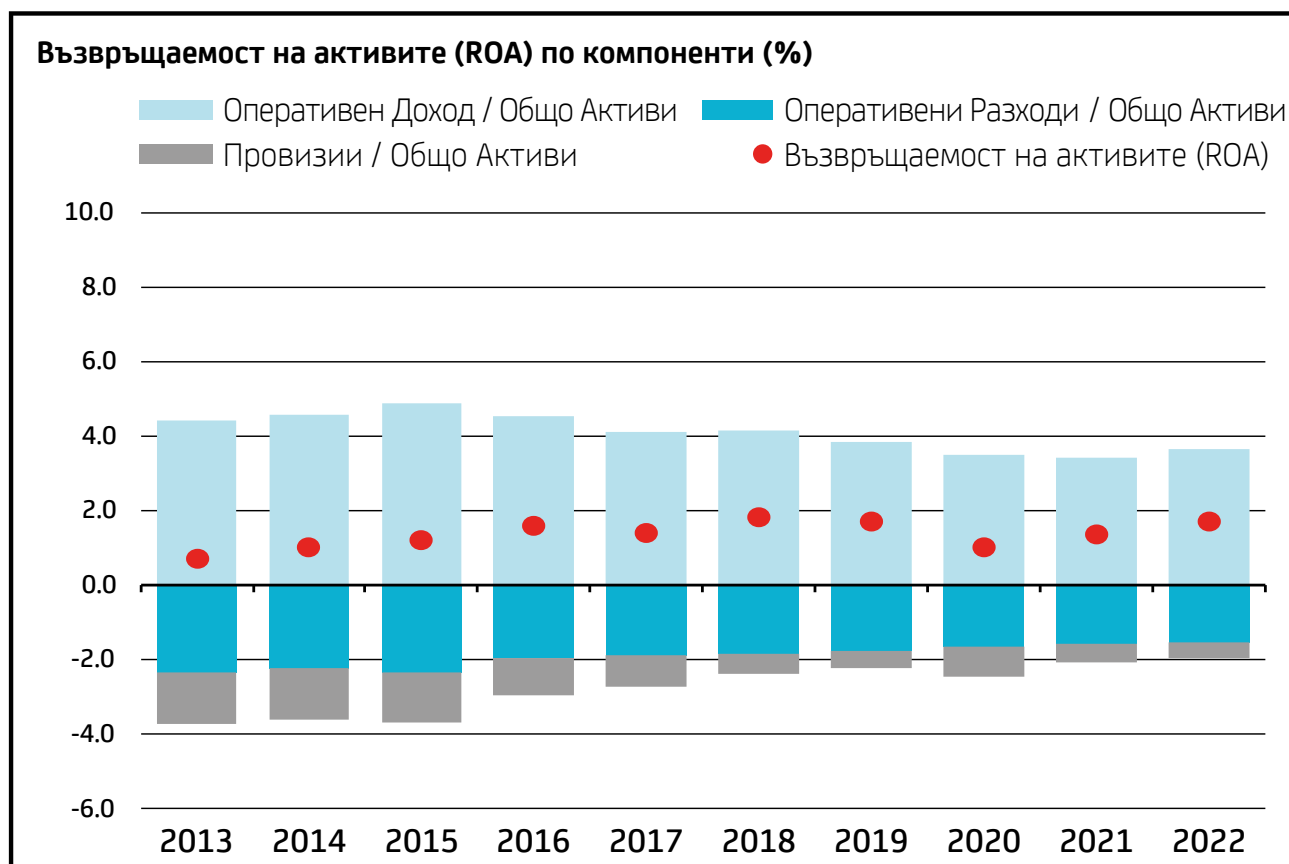
МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2022	2021	2020	2019	2018	CHANGE 2022/2021
Номинален БВП ¹ (в млн. лева)	166 806	139 012	120 553	120 396	109 964	20.0%
БВП на глава от населението ¹ (в лева)	24 637	20 327	17 430	17 319	15 709	21.2%
Реален годишен ръст на БВП ¹ (%)	3.3	7.6	(4.0)	4.0	2.7	(4.3 pp)
ЛЕОНИЯ, средногодишен (%)	0.02	(0.58)	(0.65)	(0.48)	(0.50)	+0.6 pp
Инфлация, в края на периода (%)	16.9	7.8	0.1	3.8	2.7	+9.1 pp
Средногодишна инфлация (%)	15.3	3.3	1.7	3.1	2.8	+12.0 pp
Коефициент на безработица ¹ (%)	4.3	5.3	5.1	4.2	5.2	(1.0 pp)
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.86	1.65	1.72	1.74	1.71	12.5%
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.85	1.73	1.61	1.75	1.66	6.8%
Салдо по текущата сметка ² (в млн. лева)	893	(686)	48	2 245	1 040	(230.1%)
Салдо по текущата сметка ² / БВП ¹ (%)	0.5	(0.5)	0.0	1.9	0.9	+0.3 pp
Преки чуждестранни инвестиции ² (в млн. лева)	2 192	1 931	5 402	2 421	1 481	(11.3%)
Преки чуждестранни инвестиции ² / БВП ¹ (%)	1.3	1.4	4.5	2.0	1.3	(0.5 pp)
Брутен външен дълг, в края на периода (в млн. лева)	85 640	81 149	76 858	73 766	72 737	5.5%
Брутен външен дълг / БВП ¹ (%)	51.3	58.4	63.8	61.3	66.1	(7.0 pp)
Държавен дълг, в края на периода (в млн. лева)	37 093	32 528	28 859	23 563	23 893	14.0%
Държавен дълг / БВП ¹ (%)	22.2	23.4	23.9	19.6	21.7	(1.2 pp)
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. лева)	75 151	67 666	60 334	48 574	49 037	11.1%
Бюджетен дефицит/Излишък / БВП ¹ (%)	(0.8)	(2.9)	(2.9)	(1.0)	0.1	+2.1 pp

Източник: Евростат, Българска Народна Банка, Национален Статистически Институт, Министерство на Финансите и прогнозни данни на Уникредит Булбанк

¹ Прогноза на Уникредит Булбанк за 2022 г.

² Данни към ноември 2022 г.

БАНКОВИЯТ СЕКТОР В БЪЛГАРИЯ ПРЕЗ 2022 г.



Източник: Българска Народна Банка, УниКредит Булбанк

Значителното нарастване на търсенето помогна за ускоряване ръста на кредитирането до 12.6% на годишна база през миналата година. Тази тенденция беше водена от кредитирането за домакинствата и особено от ипотечните кредити през 2022 г. В същото време ръста на корпоративното кредитиране беше подкрепен от увеличеното жилищно строителство и увеличението на инвестициите в слънчеви и вятърни централи в контекста на ускоряването на зеления преход.

Уникална комбинация от фактори тласна ръста на депозитите (14.7% на годишна база) до най-силното му ниво наблюдавано от 2007 г. Сред тях бяха щедрите държавни субсидии за потребителите на електроенергия от корпоративния сектор, заедно с първия транш от финансирането по Плана за възстановяване и устойчивост, както и положителното въздействие от премахването на таксата за свръхликвидност през миналата година. В контекста на повишената инфлация, силното търсене на нови кредити също беше сред ключовите фактори тласкащи ръста на депозитите до пропорции, невиджани през почти две десетилетия.

Ръстът на индексът на цените на жилищата на национално ниво се ускори до 15.6% на годишна база през третото тримесечие, в контекста на ускоряване на ипотечното кредитиране до нива, невиджани от последния кредитен бум в периода

между 2004-2008 год. Смятаме, че средните цени на жилищата остават като цяло в съответствие с преобладаващите нива на доходи в страната. В същото време достъпността на жилищата се влоши значително, в някои от най-големите градове в страната, в които средните жилища изглеждат достъпни за малка част от домакинствата с най-високи доходи.

Безпрецедентното затягане на монетарните условия в развитите икономики повиши средния лихвен процент по кредитите деноминирани в чуждестранна валута до 2.76 (от 2.58 през 2021). Това обърна продължилата повече от десетилетие тенденция на спад на лихвените проценти по кредитите в чуждестранна валута. Последното от своя страна доведе до забележително увеличение от 17% на годишна база в нетния лихвен доход на банковия сектор през миналата година. В същото време лихвените проценти по кредитите в левове се оказаха много устойчиви на промените в монетарните условия в развитите икономики. Това изигра важна роля за запазването на цената на деноминирани в лева кредити почти без промяна през годината, като по този начин подкрепи търсенето на нови кредити от домакинствата, въпреки агресивното затягане на парична политика, предприето от централните банки на най-развитите икономики.

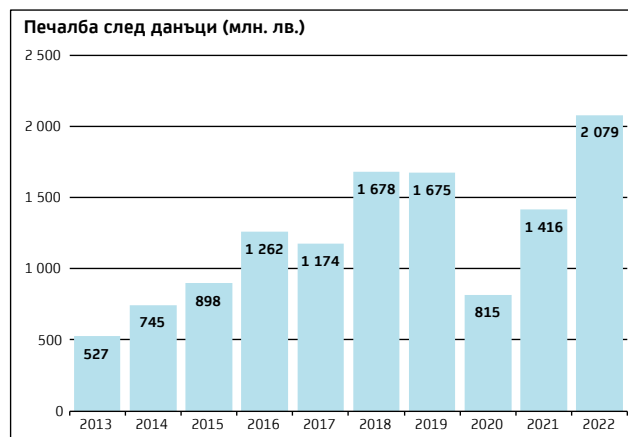
Солидната подкрепа, която публичният сектор предостави на

БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2022г.(продължение)

домакинствата и особено на корпоративния сектор, помогна на пазара на труда да остане много силен през цялата изминала година, което от своя страна предотврати влошаване на качеството на кредитите. В отговор на това цената на риска остана под нивото от един процентен пункт, докато провизиите спаднаха с 11% на годишна база за цялата банкова система. Приходите от такси и комисиони се повишиха с 15.2% на годишна база, което се дължеше на две основни тенденции - силните двуцифрени ръстове в общия обем на депозитите, кредитите и разплащанията, както и някои селективни увеличения на таксите и комисионите, предприети, за да се отговори на увеличаването на административни разходи, в контекста на високата инфлация.

Въпреки предизвикателната среда, българският банков сектор отбеляза значителен ръст на нетната печалба от 47% до 2.1 млрд. лв. миналата година. Този резултат се дължи най-вече на безпрецедентното затягане на монетарните условия в развитите икономики. Впечатляващият ръст на обема на бизнеса в контекста на далеч по-устойчивата от очакваното икономика, който помогна за предотвратяване влошаването на кредитите през миналата година, също изигра роля като фактор, обясняващ рекордно високата профитабилност през 2022 година.

Следващата година обещава да бъде предизвикателна. Забавянето на ръста на БВП и продължаващата висока инфлация ще подложат на изпитание жилавостта на икономиката.



Източник: Българска Народна Банка, УниКредит Булбанк

Смятаме, че банките са добре подготвени да се справят с тези предизвикателства, тъй като капиталовата им позиция е много силна и вече са затегнали условията за отпускане на нови кредити, за да се адаптират към новата оперативна среда на по-високи разходи. В същото време по-високата цена на кредита вероятно ще охладни жилищния пазар, като по този начин ще попречи на цените на жилищата да достигнат потенциално неустойчиви пропорции в средносрочен план.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2022	2021	2020	2019	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2022/2021
ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Оперативен доход	5 276	4 452	4 162	4 232	4 223	18.5%
вкл. Нетен лихвен доход	3 227	2 757	2 649	2 746	2 742	17.0%
вкл. Нетен не-лихвен доход	2 049	1 695	1 513	1 486	1 480	20.9%
Оперативни разходи	2 253	2 058	1 961	1 933	1 893	9.5%
Оперативна печалба	3 023	2 394	2 201	2 299	2 330	26.3%
Провизии, нетни	588	661	991	511	529	(10.9%)
Печалба преди данъци	2 435	1 733	1 210	1 789	1 800	40.5%
Печалба след данъци	2 079	1 416	815	1 675	1 678	46.8%
БАЛАНС (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Активи	155 406	135 410	124 006	114 201	105 557	14.8%
Кредити на клиенти (вкл. нерезиденти)	86 081	75 875	69 500	66 293	60 908	13.5%
от които: Необслужвани кредити	4 447	4 969	5 711	6 120	6 790	(10.5%)
Депозити от клиенти (вкл. нерезиденти)	126 197	109 356	100 671	91 853	84 571	15.4%
Собствен капитал	17 281	16 607	15 352	14 397	13 858	4.1%
КЛЮЧОВИ ИНДИКАТОРИ (В %)						
Общо кредити / Общо депозити (на резиденти)	67.4	68.6	68.8	72.5	72.3	(1.3 pp)
Оперативни разходи / Оперативен доход	42.7	46.2	47.1	45.7	44.8	(3.5 pp)
Дял на необслужваните кредити (NPL ratio)	5.2	6.5	8.2	9.2	11.1	(1.4 pp)
Цена на риска ¹	0.8	1.0	1.5	0.8	0.9	(0.2 pp)
Възвръщаемост на капитала (ROE), след данъци	12.3	8.9	5.5	11.9	12.7	+3.4 pp
Възвръщаемост на активите (ROA), след данъци	1.4	1.1	0.7	1.5	1.7	+0.3 pp
РЕСУРСИ (БРОЙ В КРАЯ НА ПЕРИОДА)						
Действащи търговски банки, в края на периода	25	25	24	24	25	0

Източник: Българска Народна Банка

¹ Съотношение на заделените през годината провизии към осреднения размер на кредита.

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ

През 2022 г. **Уникредит Булбанк** успя да запази **лидерска позиция** на българския банков пазар, завършвайки 2022 г. като една от най-ликвидните и капитализирани банки (СЕТ 1 в размер на 22,9% - индивидуални данни) с нетна печалба в размер на 465,9 млн. лв., ръст от 48,5% г/г (индивидуални данни). Към 31 декември 2022 г. както Уникредит Булбанк, така и втората по значимост банка в България, дялят 18,6% пазарен дял по отношение на показателя общо активи.

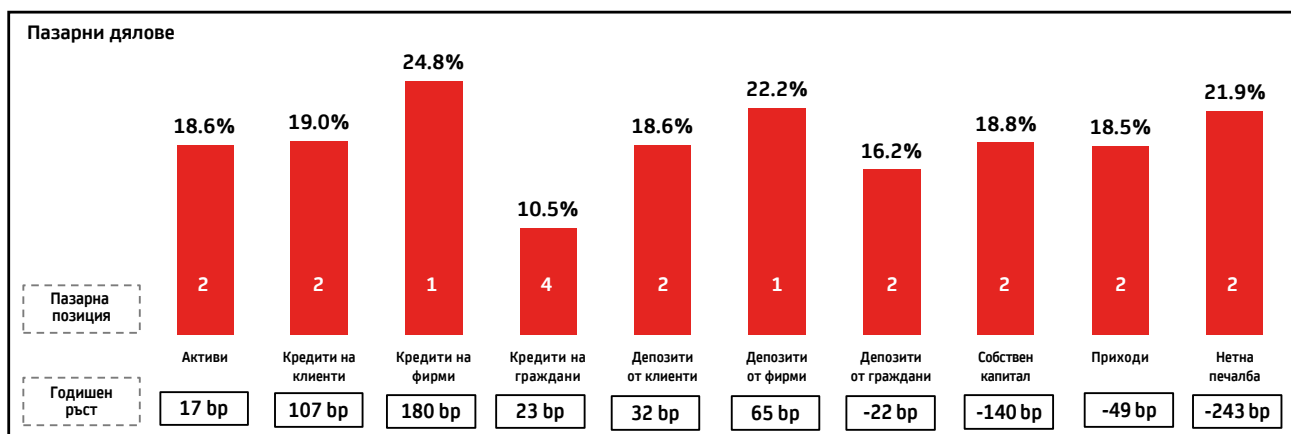
В условията на свиващи се маржове, свръх ликвидност, ожесточена конкуренция, предизвикателен макроикономически сценарий и продължаваща консолидация на банковия сектор, която облагодетелства основните ни конкуренти, **Уникредит Булбанк, растяща напълно органично**, е най-активната банка на кредитния пазар за 2022 г. и продължава да бъде ключов играч на българския банков пазар, като за поредна година банката акумулира над 1/5 от нетната печалба на банковата система.

Освен това **Уникредит Булбанк** продължава устойчиво да се представя **по-добре от пазара** по отношение на ROA (възвръщаемост на активите) и ROE (възвръщаемост на капита-

и в сегмента на дребно, намаляващ коефициент на необслужвани кредити и по-ниски провизии, облагодетелствани от устойчив бизнес произход и разумен подход към риска, отлично управление на излишната ликвидност и по-нататъшно ускоряване на нашите усилия в дигиталната област бяха ключовите двигатели за **изключителните резултати постигнати през 2022 г.**

Силната пазарна позиция произтича от устойчивата бизнес стратегия, изключителната репутация и ориентирания към клиента търговски подход. Това включва постоянен фокус върху създаването на положително клиентско преживяване, както и фокус върху иновациите във всички области. Дигитализацията на продуктите и услугите, рационализирането на процесите и ефективността продължават да бъдат основен приоритет за банката.

С обслужване на повече от 1.2 милиона клиенти чрез клонова мрежа от 133 филиала, УниКредит Булбанк е част от банковата група УниКредит, успешна паневропейска търговска банка, предоставяйки уникална клонова мрежа



Източник: Регулаторни надзорни отчети и парична статистика на УниКредит Булбанк АД и БНБ

* 16.1% пазарен дял или втора позиция ако се добави и бизнесът, генериран чрез дъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсъмър Файненсинг.

ла), управлява с по-нисък ливъридж в сравнение със средния за пазара, а на ниво конкуренти Уникредит Булбанк е класирана като **най-ефективната банка в България**, запазвайки най-ниското съотношение разходи/приходи (изключвайки приноса на дивиденди) в размер на 36,3% (индивидуални данни за цялата 2022 година вкл. УКФин).

Въпреки продължаващата консолидация на банковата система в България, **Уникредит Булбанк продължава да бъде безспорен пазарен лидер в корпоративния сегмент, където УниКредит Булбанк увеличи положителната дистанция спрямо основните конкуренти. В сегмента на дребно банката остава един от ключовите играчи.**

Успехът на банката беше подкрепен от нейния диверсифициран бизнес модел и стабилната ѝ финансова основа с много стабилна капиталова и ликвидна позиция и силна рискова дисциплина. **Най-високите в историята обеми по нови кредити, както в корпоративния сегмент, така**

в Западна, Централна и Източна Европа на своята широка и нарастваща клиентска база. Взаимоотношенията на УниКредит Булбанк с компанията-майка са много силни, благодарение на което се изгражда допълнително конкурентно предимство, особено по отношение на стабилното позициониране на Банката в международния бизнес.

През 2022 г. по отношение на **общо активи**, УниКредит Булбанк достигна 18.6% пазарен дял, годишен ръст от 17 bp (увеличение в размер на 15.8% спрямо ръст от 14.8% за банковата система на годишна база).

Банката продължава да поддържа по-висок пазарен дял в **собствения капитал** в размер на 18.8% към декември 2022 г., подкрепен от силната нетна печалба.

Свиващите се спредове по кредитите (поради най-ниските в историята лихвени проценти по нови заеми) продължи да се

управлява балансирано чрез **рационализирана политика за оптимизиране на ликвидността на Банката**, както и фокус върху продукти с оптимална ютилизация на капитал.

През 2022 г. **УниКредит Булбанк** остава най-важната институция сред финансовите посредници, запазвайки лидерска позиция на пазара на ценни книжа и фирмени кредити. Към 31 декември 2022 г. банката поддържа преднина от над 4 пп пред основния си конкурент в сегмента ценни книжа и над 7 пп в сегмента корпоративни кредити.

Съотношението на **базовия собствен капитал от първи ред СЕТ1** (22.9% за 2022 г.) остава много по-високо от минималния изискуем от БНБ 12.00% (включващ всички капиталови буфери) и е положително повлиян от отчетената нетна печалба в размер на 466 млн. лв.

Благодарение на насочения към клиента подход на Банката, ориентиран към установяване на дългосрочни отношения с клиентите от сегмента банкиране на дребно и клиентите от корпоративно и инвестиционно банкиране, **УниКредит Булбанк** продължава да бъде един от **основните играчи на кредитния пазар** с пазарен дял от 19.0% в общо клиентски кредити (или 19.4%, ако се добави и бизнесът, генериран основно чрез дъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсьюър Файненсинг (УКФин).

БВП през 2022 г. се очаква да бъде на ниво около 3.3% на годишна база. И банковата система и УниКредит Булбанк регистрираха положителен годишен ръст в кредитирането над нивата за БВП (кредитен ръст за банковата система в размер на 12.6% спрямо 19.3% за УниКредит Булбанк).

От търговска и бизнес гледна точка, през 2022 **банката постигна най-високия в историята нов обем кредити в сегмента банкиране на дребно и сегмента корпоративно и инвестиционно банкиране**. УниКредит Булбанк (класирана като **най-активната банка на кредитния пазар през 2022 година**) успя да постигне **двучифрен ръст** в сегментите банкиране на дребно и корпоративно и инвестиционно банкиране, като по този начин банката успешно успя да **възстанови пазарните си дялове**, на който банката оперираше преди Ковид пандемията.

В сектора на **корпоративните кредити** УКБ продължава да бъде абсолютен **пазарен лидер** с пазарен дял от 24.8%. Банката остава основен партньор на компаниите, опериращи в България, което се потвърждава и от неоспоримата ѝ лидерска позиция в сектора нефинансови предприятия, където Банката държи над 1/5 от общата експозиция в банковата система (21.1% пазарен дял към декември 2022 г.).

Въпреки предизвикателната бизнес среда и при спазването на стриктна риск дисциплина, при кредитите в сегмента **банкиране на дребно УниКредит Булбанк** (включително УКФин) постигна **по-висок годишен ръст спрямо този на банковата система**. УниКредит Булбанк (включително УКФин) регистрира ръст от 19.2% на годишна база спрямо ръст от 15.1% за банковата система (+56 бт до 16.1% пазарен

дял, **най-високият в историята след 12 поредни месеца на растящ пазарен дял**) благодарение на устойчив **двучифрен годишен ръст** в потребителско и ипотечно кредитиране. Благодарение на проекта по опростяване на процесите, внедряването на нов модел на обслужване и увеличаването на функционалностите на алтернативните канали, Банката постигна ръст от 18.9% на годишна база при **ипотечните кредити**, достигайки пазарен дял от 19.7%, над пазарния дял при общо кредити в Банкиране на дребно (включително УКФин). **Потребителското кредитиране** (подкрепено от дружеството на Банката, специализирано в потребителско кредитиране УниКредит Кънсьюър Файненсинг) постигна по-висок резултат от този на банковата система. УниКредит Булбанк (включително УКФин) регистрира ръст от 21.8% на годишна база спрямо ръст от 13.6% за банковата система (+90 бт до 13.3% пазарен дял). Банката постигна и **най-високата нова продукция** потребителски и ипотечни кредити през 2022 г.

През 2022 г. **УниКредит Булбанк** продължи да бъде една от **банките с най-голямо доверие** сред вложителите, постигайки устойчив годишен ръст от 16.6% на годишна база (с пазарен дял от 18.6%, отчитайки 0.32 пп увеличение за годината).

В сегмента **клиентски депозити** банката регистрира ръст от 6.8% на годишна база спрямо ръст от 8.3% за пазара, пазарният дял достигна 16.2%, -22 бп на годишна база. Динамиките при депозитите беше в съответствие със стратегическата цел на банката да оптимизира нивото на излишна ликвидност, както и да пренасочи средства на клиенти към инвестиционни продукти, предлагани на финансовите пазари.

В сегмента **депозити на фирми** УниКредит Булбанк остава неоспорим пазарен лидер с пазарен дял от 22.2% (+65 бп г/г), увеличавайки до 10.0 пп дистанцията с втората най-голяма банка в този сегмент.

В условията на продължаващата консолидация на банковия сектор, което допринася за икономии от мащаба за някои от пазарните участници и системата като цяло, **УниКредит Булбанк, растяща напълно органично продължава да бъде най-ефективната банка в България**, запазвайки стойността на коефициента разходи/приходи (изключвайки приноса на дивиденди) под средната за пазара и основните си конкуренти (36.3% за банката спрямо 46.0% за пазара). УниКредит Булбанк запази пазарния си дял в приходите (изключвайки приноса на дивиденди) стабилен на ниво от 18.9% и **над** пазарния дял в общо активи (18.6%).

С **нетна печалба от 466 млн. лв.**, за поредна година **УниКредит Булбанк** акумулира над 1/5 от нетната печалба на банковата система за 2022 г., с което **надхвърли** средното за пазара ниво по отношение на всички основни показатели за ефективност и доходност: възвръщаемост на активите, възвръщаемост на капитала, коефициент за нетна печалба/брутен оперативен доход и коефициент разходи/приходи и продължава да поддържа по ниски нива на коефициент на необслужвани експозиции.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

Неконсолидирани финансови резултати

На фона на свиването на маржовете, излишната ликвидност и продължаващата консолидация в банковия сектор, УниКредит Булбанк успешно успя да защити своята рентабилност, като постигна ръст на **нетната печалба** от 48.5% на годишна база, благодарение на доброто си представяне във всички позиции на приходите.

Фокусът върху създаването на положително клиентско изживяване, дигитализацията, диверсификацията на предлагането на продукти и услуги, изграждането на опростени процеси, заедно с отличната репутация, помогнаха на **УниКредит Булбанк да отбележи още една година на успех**.

През 2022 г. **Брутният оперативен доход** се увеличи с 20.5% спрямо 2021 г. и възлиза на 899.1 млн. лв., като за органичният ръст основен принос имат нетните приходи от лихви и приходите от такси и комисиони.

Нетният лихвен приход (424.5 млн. лв.) нарасна със 17.9% на годишна база, подкрепен от оптимизираните обеми на излишната ликвидност, вкл. чрез увеличени инвестиции в облигации, ръст в обема на кредитиране, както и по-високи приходи от пласменти в банки. **Нетните приходи от такси и комисиони** (271.7 млн. лв.), бележат годишен ръст от 14.3%, благодарение на ръста във всички основни категории: такси от транзакционни услуги (такси по преводи, както и по откриване и поддръжка на сметки), такси от финансови и попечителски услуги. Ръстът се дължи предимно на засилената икономическа активност в страната, подкрепена от

специализираните търговски действия на бизнес звената в Банката, особено в областите на финансови услуги с висока добавена стойност (инвестиционни продукти, търговско финансиране, инвестиционно банкиране и др.).

Нетните печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране (вкл. от валутна преоценка), също нараснаха с 32.4% на годишна база до 104.9 млн. лв., поради ръст в резултата от клиентски операции в чуждестранна валута, докато **дивидентите, нетните печалби от финансови активи задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата и тези, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход** отчитат ръст от 41.7%, основно поради получени приходи от дивиденти от дъщерните дружества през 2022 г.

Други оперативни приходи/(разходи), нетно са в размер на -20.3 млн. лв. (с годишен отрицателен ръст от 37.9%), което основно се дължи на по-ниската вноска за системни такси във Фонда за реструктуриране през предходната 2021 г., както и на по-ниския доход от наем, получен през 2022 г.

Оперативните разходи (-319.0 млн. лв.) се увеличават с 7.5% на годишна база, генерирани основно от разходи за персонал, свързани с инфлационни корекции на заплатите, както разходи за амортизации, във връзка с различни стратегически проекти по трансформация и дигитализация. Годишният ръст в други административни разходи се дължи на по-високите ИКТ разходи по проектиране и внедряване на нови бизнес и стратеги-

In thousands of BGN

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2022	2021 рекласифицирана	%	AMOUNT
Нетен лихвен доход	424 532	360 200	17.9%	64 332
Нетен доход от такси и комисиони	271 673	237 739	14.3%	33 934
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	104 920	79 250	32.4%	25 670
Дивиденти и нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход	118 247	83 452	41.7%	34 795
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(20 286)	(14 714)	37.9%	(5 572)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	899 086	745 927	20.5%	153 159
Общо оперативни разходи	(319 018)	(296 635)	7.5%	(22 383)
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	580 068	449 292	29.1%	130 776
Разходи за обезценка на финансови активи	(87 912)	(107 570)	(18.3%)	19 658
Разходи за провизии	(1 980)	(2 816)	(29.7%)	836
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	15 240	2 488	512.5%	12 752
Разходи за данъци	(39 531)	(27 568)	43.4%	(11 963)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	465 885	313 826	48.5%	152 059

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2022	2021 рекласифицирана
Нетен лихвен доход	47%	48%
Нетен доход от такси и комисиони	30%	32%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденти и нетни други оперативни приходи/разходи	23%	20%
ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

чески функционалности; разходи от инфлационни въздействия (особено покачване на цените на горивата, електроенергията и парното отопление); както и по-високите регулаторни такси, свързани с надзорните функции на ЕЦБ.

В съответствие с тенденцията на ръст в приходите от дейността, в края на 2022 г. **брутната оперативна печалба** нараства с 29.1% до 580.0 млн. лв.

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Нетните разходи от обезценка на финансови активи (-87.9 млн. лв.) намаляват с 18.3% годишно, благодарение на здравословното качество на активите и продължаващия дисциплиниран подход към риска.

През 2022 г. **нетният лихвен доход** (424.5 млн. лв.) остава **основна позиция в структурата на приходите** на УниКредит Булбанк с дял от 47% (48% през 2021 г.). В същото време, дялът на нелихвените приходи нараства до 53% към края на 2022 г. срещу 52% за 2021 г.



Приходите от лихви (462.7 млн. лв.) нарастват с 13.8% на годишна база, като основно са генерирани от кредитния бизнес, който представлява 81% от общите приходи от лихви, потвърждавайки стратегическия фокус на Банката върху търговското банкиране и ангажимента към местната икономика.

Приходите от лихви по кредити (374.7 млн. лв.) растат с 13.2% годишно, докато **приходите от лихви от инвестиционни ценни книжа и деривативни и недеривативни финансови активи, държани за търгуване** (43.2 млн. лв.) намаляват с 15.2% на годишна база и представляват 9% от приходите от лихви (спрямо 13 % през 2021 г.). През 2022 г. **лихвеният приход от междубанков бизнес** значително нараства и достига 17.7 млн. лв. в края на годината. Благодарение на по-доброто управление на излишната ликвидност през 2022 г., приходите от лихви по пасиви регистрират годишен ръст от 21.2 %.

Разходите за лихви (-38.1 млн. лв.) намаляват със 17.8% на годишна база, дължащо се основно на лихвените разходи по активи и разходите по деривати за хеджиране. **Разходите за лихви по депозити от клиенти** (1.7 млн. лв.) бележат

годишен ръст и представляват 4% от общите разходи за лихви (2% през 2021 г.). **Разходите за лихви по деривати за хеджиране** (12.5 млн. лв.) отбелязват значителен спад с 35.2% годишно, достигайки дял в общите разходи за лихви от 33% (41% през 2021 г.). **Разходите за лихви по активи** (-13.7 млн. лв.) представляват 36% от общите разходи за лихви и бележат намаление от 46.8% на годишна база.

През 2022 г., наред с общото възстановяване на икономическата активност, Банката продължи да насочва усилията си върху по-дълбокото проникване на пазара чрез предлагане на продукти, генериращи комисиони, неизискващи капиталово покритие. Партньорските програми в областта на инвестиционните продукти, добавянето на нови функционалности към дигиталните канали и продължаващото подобряване на картовия бяха ключовите двигатели за разширяване на портфолиото от продукти, генериращи такси. Всичко това, в комбинация с традиционно силната синергия с външните продуктови фабрики за потребителско финансиране, лизинг и факторинг, отново превърнаха дохода от нетни такси и комисиони в основен двигател за ръста на приходите.

Нетните приходи от такси и комисиони (271.7 млн. лв.) представляват 30% от общия оперативен доход и отчитат солиден ръст от 14.3% на годишна база, главно при таксите от транзакционни услуги (таксите по преводи отчитат годишен ръст от 16.3%, таксите за откриване и поддържане на сметки и пакети нарастват с 8.9% на годишна база), което е свързано с възобновяването на повишена бизнес активност през годината; при таксите от финансови и попечителски услуги (22.5% ръст на годишна база) благодарение на нарастващите обеми; и в други такси (4.6% на годишна база).

Оперативните разходи се увеличават с 7.5% на годишна база, което е породено от позициите : **разходи за персонал**, достигат -159.6 млн. лв. и отчитат годишен ръст от 7.3%, в съответствие с общите тенденции на пазара на труда за инфлационни корекции на възнагражденията; **общите административни разходи** (-111.0 млн. лв.) се увеличават с 5.6% на годишна база, както бе споменато по-горе на по-високите ИКТ разходи по проектиране и внедряване на нови бизнес и стратегически функционалности; разходи от инфлационни въздействия; както и по-високите регулаторни такси, свързани с надзорните функции на ЕЦБ; **разходите за амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба** нарастват с 13.4% годишно до -48.4 млн. лв., поради инвестиции, свързани с нови бизнес и оперативни проекти.

Нетните разходи за обезценка на финансови активи (-87.9 млн. лв.) намаляват с 18.3% на годишна база, благодарение на значителното подобряване в качеството на активите и спазването на строга дисциплина по отношение на риска. В края на 2022 г. дялът на необслужваните кредити намалел до 3.1%, с 0.9 п.п. по-нисък спрямо предходната годи-

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

на (4.0% за 2021 г.). Коефициентът на покритие с провизии е 82.2% (78.6% през 2021 г.).

Печалбата преди данъци отчита положително ръст от 48.0% на годишна база, достигайки 505.4 млн. лв. и като резултат **нетната печалба** достигна 465.9 млн. лв. (48.5% годишно увеличение), което представлява повече от 20% от нетната печалба на банкова система в България.

Неконсолидирани активи и пасиви

Въпреки предизвикателната макроикономическа обстановка, засилената конкуренция и продължаващата консолидация в банковия сектор през последните години, през 2022 г. УниКредит Булбанк запази лидерската си позиция, като приключи годината като една от най-ликвидните и капитализирани банки на българския банков пазар. Размерът на **Общо активи**, достигна 28 889 млн. лв., с годишен ръст от 15.8%. През 2022 г. трендовете в баланса се определяха от стратегията на Банката за оптимизиране на ликвидността и органичен растеж. Ръстът в активите беше подкрепен от увеличението в депозитите на клиенти (+17.3% годишно). В същото време, в активите се отчете значително увеличение при нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност (+27.7%), подсилено от всички основни позиции в актива, с изключение на инвестиционни ценни книжа и деривативни и недезивативни финансови активи държани за търгуване.

Нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа по амортизирана стойност се увеличават до 17 268 млн. лв., основно в компонента, свързан с кредити и аванси на клиенти (27.7% годишен ръст). Потребителското кредитиране на физически лица продължи да се осъществя-

ва чрез специализираното дъщерно дружество на Банката УниКредит Кънсюмър Файненсинг. В резултат на този ръст, **нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа** по амортизирана стойност вече съставляват повече от половината (60% с 5.5 п.п. годишен ръст) от общите активи на Банката, с което се потвърждава стратегическата ангажираност на Банката за **устойчиво развитие на традиционното банкиране**.

Портфейлът от инвестиционни ценни книжа (инвестиционни ценни книжа, блокирани инвестиционни ценни книжа и недезивативни финансови активи, държани за търгуване) намалява до 2 537 млн. лв., (-27.1% на годишна база), главно в правителствени облигации, с дял в общите активи от 9% (от 14% през 2021 г.). Почти целият портфейл се състои от български държавни облигации.

През 2022 г. **кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност** отбелязват значителен ръст от 83.7% до размер от 1 282 млн. лв., изцяло дължащо се на кредити и аванси на банки. В края на годината тази позиция представлява 4% от общо активи (3% през 2021 г.).

Нематериални активи и други активи са в размер на 245 млн. лв. (1% дял от общо активи) и представляват други позиции в актива на отчета за финансовото състояние, като нематериални активи; инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества; текущи данъчни активи; нетекущи активи, държани за продажба; други активи, главно вземания и предоставени аванси, и активи, придобити от обезпечение.

Клиентските депозити и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност достигнаха 23 215 млн. лв. и запазиха много високия си дял в общо задължения (без

В хиляди лева

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION STRUCTURE	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2022	2021	%	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	7 070 403	6 677 436	5.9%	392 967
Инвестиционни ценни книжа и недезивативни финансови активи държани за търгуване	2 537 085	3 480 263	(27.1%)	(943 178)
Деривати, държани за търгуване и държани за хеджиране	247 565	99 015	150.0%	148 550
Кредити и аванси на банки и дългови книжа по амортизирана стойност	1 282 131	697 985	83.7%	584 146
Кредити и аванси на клиенти и дългови книжа по амортизирана стойност (след обезценка)	17 267 825	13 519 451	27.7%	3 748 374
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	238 781	236 916	0.8%	1 865
Дълготрайни нематериални активи и Други активи	245 320	237 310	3.4%	8 010
ОБЩО АКТИВИ	28 889 110	24 948 376	15.8%	3 940 734
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от банки	1 577 699	1 128 575	39.8%	449 124
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	23 214 919	19 795 330	17.3%	3 419 589
Финансови пасиви, държани за търгуване и деривати, държани за хеджиране	291 466	112 435	159.2%	179 031
Издадени облигации	313 701	313 104	0.2%	597
Други пасиви	239 332	241 233	(0.8%)	(1 901)
ОБЩО ПАСИВИ	25 637 117	21 590 677	18.7%	4 046 440
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 251 993	3 357 699	(3.1%)	(105 706)
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	28 889 110	24 948 376	15.8%	3 940 734

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

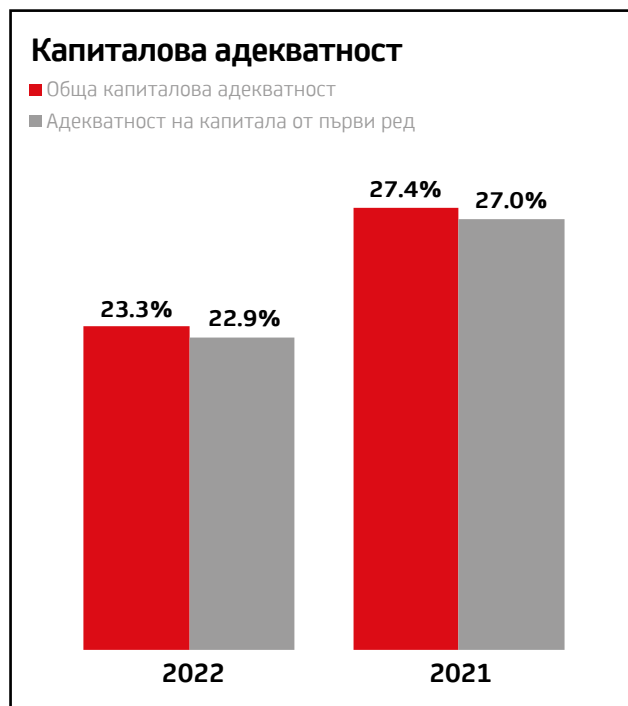


собствен капитал) от 91%. По този начин Банката утвърждава способността си за самофинансиране. Възползвайки се от ликвидността на банковата система, силната си пазарна позиция и безупречната репутация, УниКредит Булбанк постигна годишен ръст на клиентските депозити от 17.3%, благодарение и на двата сегмента Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. През 2022 г. **коэффициентът нетни кредити/депозити** нараства до 74.4%.

Депозитите от банки нарастват с 39.8% на годишна база до 1 578 млн. лв., като остават с незначителен дял в общите задължения (6% през 2022 г. срещу 5% през 2021 г.).

Собственият капитал достигна 3 252 млн. лв., с дял от 11.3% в общо задължения и собствен капитал. Годишното намаление от -3.1% се дължи на преоценъчни и други резерви, основно от изменение на преоценъчен резерв на инвестиционни ценни книжа.

В съответствие с регулаторната рамка Базел III (ДКИ IV), през 2022 г. УниКредит Булбанк **в изключителна степен** изпълни минималните изисквания, включително регулаторните буфери от 15.5% за коефициента на обща капиталова адекватност и 13.5% за коефициента на базовия собствен капитал от първи ред. **Коефициентът на обща капиталова адекватност достигна 23.3%, а коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред е 22.9%.** Сравнителните нива на двата коефициента показват **високото качество на капиталовите инструменти, особено на тези, които отговарят на изискванията на капитала от Първи ред.**



Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Кредитен портфейл

Успявайки да бъде най-активната банка на кредитния пазар през 2022 г., Уникредит Булбанк растеше напълно органично и безапелационно оказваше **подкрепа, както на своите клиенти, така и на реалната икономика**. Работихме заедно в бързо променящата се бизнес среда, винаги подкрепяйки нашите клиенти и защитавайки нашите служители. **Търговските инициативи бяха насочени към предоставяне на цялостна гама от финансови продукти**, съобразени със специфичните нужди на клиента и покриващи пълната гама от банкови услуги, в комбинация с факторингови и лизингови услуги и потребителско финансиране.

УниКредит Булбанк затвърди водещата си пазарна позиция, като отчете **нетни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа по амортизирана стойност** в размер на 17 268 млн. лв. и портфейл от **брутни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа по амортизирана стойност** в размер на 18 028 млн. лв. Банката продължава да бъде един от най-големите участници на българския кредитен пазар с дял от 18.9%.

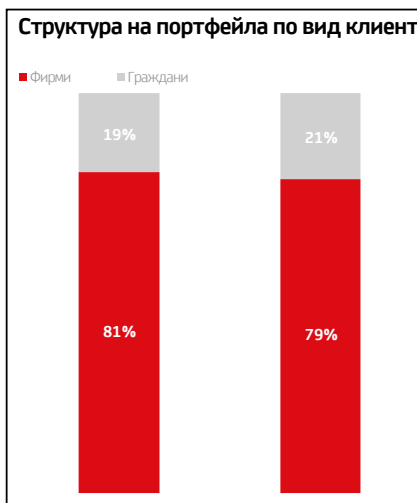
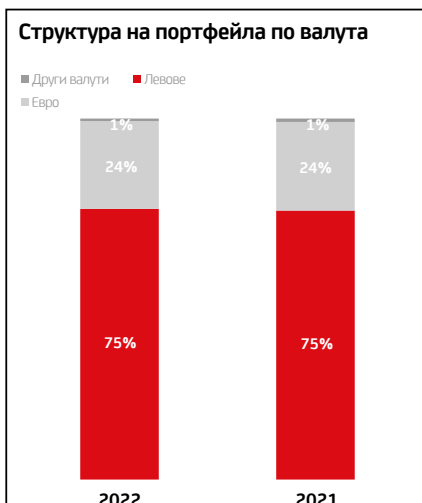
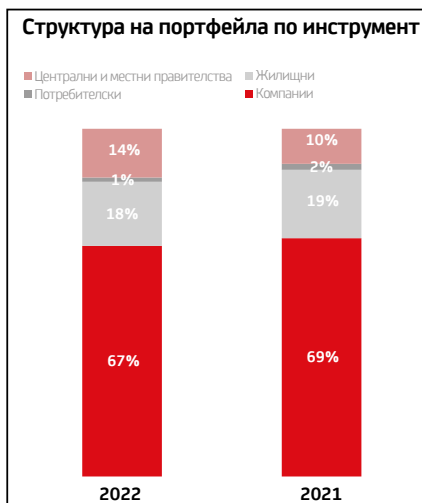
Кредитите за фирми и държавни институции представляват най-голям дял (81%) от кредитния портфейл на Банката и възлизат на 14 513 млн. лв., което е с 29.2% повече на годишна база. По отношение на корпоративните клиенти Банката е безспорен лидер и непрекъснато подпомага устойчивите бизнес инициативи и печеливши проекти. Диференцираната стратегия спрямо корпоративните подсегменти, заедно с дългосрочните отношения на доверие и високото качество на управлението на риска доведоха до ефективни решения за финансиране на клиентите. Към края на 2022 г. **кредитите за физически лица** възлизат на 3 515 млн. лв., което представлява 19% дял от общите кредити. Ипотечните кредити отбелязаха положителна тенденция от 19.6% на годишна база, достигайки 3 301 млн. лв. Делът им в кредитите за физически



лица нараства до 94% (18% дял в общите кредити)

В края на 2022 г. кредитите в лева (13 564 млн. лв.) нарастват с 27.4% на годишна база и запазват дела си от 75% от брутния кредитен портфейл на Банката. Делът на кредитите в евро също се запазва на 24% в края на 2022 г., докато кредитите в други валути остават с незначителен дял от 1%.

По отношение на **структурата по икономически сектори** през последните 12 месеца кредитите, предоставени на нефинансови предприятия, заемат най-голям дял в общия кредитен портфейл. Те формират 62%, докато кредитите за небанкови финансови институции намаляват своя дял до 17%. През 2022 г. делът на експозициите към физически лица се свива до 19%, докато кредитите към централното правителство остават 2% в края на годината.



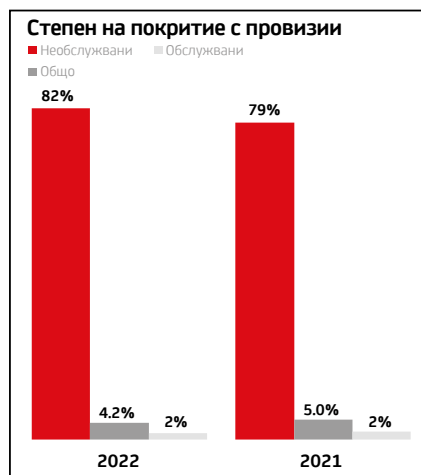
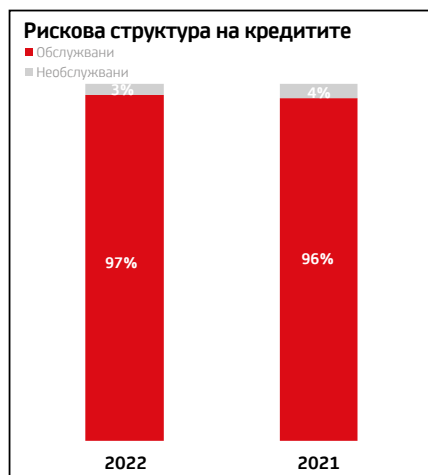
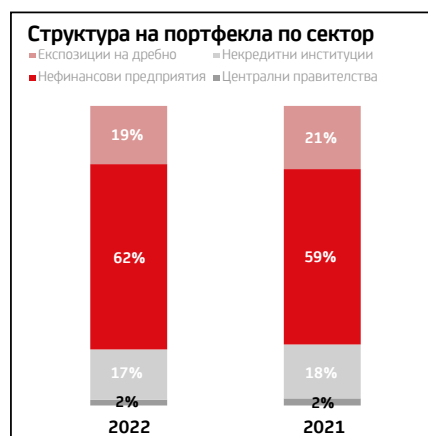
Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Въпреки предизвикателната макроикономическа обстановка, Банката продължи да следва стратегическите си цели, свързани с дейностите по **качеството на активите**. Възползвайки се от продължаващия подход за спазване на строга дисциплина по отношение на риска, портфейлът от обслужвани кредити представлява 97% от общия (+27.8% ръст на годишна база) и възлиза на 17 462 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити

остават почти на същото ниво (с 0.1% годишно изменение в размер на 567 млн. лв.).

Към 31 декември 2022 г. Банката отчита 3.1% коефициент на необслужвани кредити. Степента на покритие на необслужвани кредити с провизии за обезценка допълнително се увеличи с 353 бп. и достигна 82.2%. Общите разходи за обезценка на финансови активи се увеличават със 6.4% на годишна база и са в размер на 762 млн. лв. Общият коефициент на покритие достигна 4.2% (5.0% за 2021 г.).

По отношение на **отрасловата структура** към края на 2022 г. най-значителен ръст като дял бе постигнат в сектор Суверенен дълг (годишно увеличение с 1 072 млн. лв.), следван от сектор Търговия (775 млн. лв. годишен ръст). В съответствие със стратегията на Банката, отрасъл Жилищни кредити регистрират ръст от 19.6% на годишна база с дял от 19% в общия кредитен портфейл. В края на 2022 г. най-големите области на концентрация са Финансови услуги (18%), Производство (15%) и Жилищни кредити (18%).



В хиляди левове

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2022		2021	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Финансови услуги	3 167 175	18%	2 712 349	19%
Производство	2 694 948	15%	2 260 524	16%
Търговия	2 684 298	15%	1 909 119	13%
Суверенен дълг	2 496 637	14%	1 425 221	10%
Строителство и недвижими имоти	1 653 985	9%	1 389 386	10%
Транспорт и комуникации	686 410	4%	636 308	4%
Земеделие и горско стопанство	492 013	3%	408 231	3%
Услуги	352 816	2%	221 886	2%
Туризъм	288 239	2%	273 674	2%
Банкиране на дребно	3 515 056	19%	3 000 231	21%
Жилищни кредити	3 300 749	18%	2 760 459	19%
Потребителски кредити	161 110	1%	174 752	1%
Други кредити	53 197	0%	65 020	0%
ОБЩО КРЕДИТИ	18 031 577	100%	14 236 929	100%

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Депозити от клиенти

В условия на свръхликвидност и почти нулеви лихвени нива по депозити, УниКредит Булбанк отбеляза още една успешна година по отношение на привличането и управлението на средства на клиенти.

Банката затвърди лидерската си позиция на пазара с дял от **18.3%** при клиентските депозити в резултат на отличната си репутация на доверена и надеждна Банка.

През 2022 г. **депозитите от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност** нараснаха със 17.3% на годишна база до 23 215 млн. лв., подкрепени както от сегмента Банкиране на дребно, така и от Корпоративно банкиране, където Банката продължава да бъде една от най-надеждните и предпочитани банки. УниКредит Булбанк остана предпочитана банка за индивидуални клиенти и компании като надежден и стабилен партньор с неоспоримо отлична репутация.

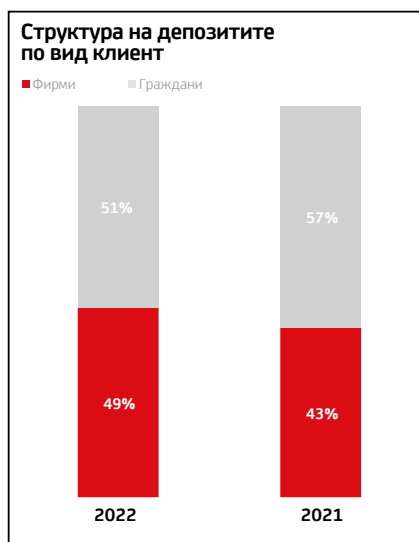
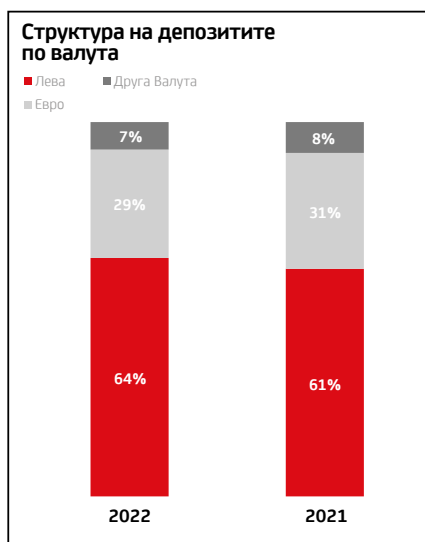
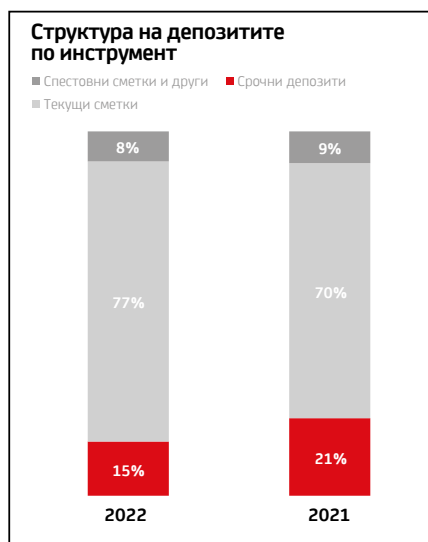
По отношение на **структурата по тип клиенти**, депозитите на физически лица отбелязаха ръст от 6.6% на годишна база, приключвайки 2022 г. в размер на 11 944 млн. лв., докато депозитите на фирми (вкл. държавен бюджет и държавни предприятия, задължения по лизингови и факторингови договори и др.) отчетоха значително годишно увеличение от 31.2%, достигайки до 11 271 млн. лв. През 2022 г. депозитите на физически лица са 51% дял от общо депозитите на клиенти, спрямо 49% дял на фирмените депозити, което още веднъж показва солидния профил на финансиране на УниКредит Булбанк с добре диверсифицирана и стабилна депозитна база.

По отношение на **продуктовата структура**, текущите сметки се увеличиха с 28.5% на годишна база и достигнаха 77% дял (70% през 2021 г.). През 2022 г. срочните депозити намаляха със 17.2% на годишна база и в резултат на това намалиха дела си в общо клиентски депозити до 15% спрямо 21% през 2021 г. Спестовните и други сметки остават с дял от 8%, близко до нивото от предходната година (9% през 2021 г.).

По отношение на **валутното разпределение** структурата на депозитите остава балансирана, със 64% дял на депозитите в левове спрямо 36% в евро и други валути. Ръстът на депозитната база се дължи основно на депозитите в лева, които нарастват с 23% на годишна база, докато тези в други валути растат с 13.3% годишно.

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, Банката непрестанно обогатява продуктивния си портфейл. Освен стандартните депозити, клиентите разполагат с разнообразни дългосрочни инвестиционни и спестовни решения, като взаимни фондове на Амунди Инвестмънтс, живото-застраховане и пенсионните фондове на Алианц

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, Банката непрестанно обогатява продуктивния си портфейл. Освен стандартните депозити, клиентите разполагат с разнообразни дългосрочни инвестиционни и спестовни решения, като взаимни фондове на Амунди Инвестмънтс, живото-застраховане и пенсионните фондове на Алианц



Консолидирани финансови резултати

Събития след датата на отчетния период

Като част от УниКредит Груп, чиято стратегия за реструктуриране е от типа „На ниво отделен субект“ (Single Point of Entry), УниКредит Булбанк подлежи на вътрешни минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (iMREL).

На 1 юни 2022 г. УниКредит Булбанк получи решение на Единния съвет за реструктуриране (SRB) относно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL). То определя изискването за пълно натоварване, което трябва да бъде изпълнено от 1 януари 2024 г. на 15,46% плюс комбинираното изискване за буфер (CBR) на рисково претеглените активи (iMREL RWAs) и 5,90% на отношението на ливъридж от експозициите (LRE). Освен това бяха потвърдени междинни цели, валидни от 1 януари 2022 г. и определени по време на цикъла на реструктуриране през 2021 г.: 15,16% +CBR от и 5,90% RWAs.

През 2023 г., въз основа на прогнозираното развитие, обемите на бизнеса ще продължат да растат, увеличавайки абсолютния размер на рисково претеглените активи на бан-

ката. Освен това Българската народна банка вече обяви увеличение на антицикличния буфер до 1,5% от 1 януари 2023 г. и 2,0% от 1 октомври 2023 г. Освен това SRB посочи, че по време на цикъла на реструктуриране през 2023 г. ще преразгледа изискването за пълно натоварване от 2024 г. и ще го премести от самостоятелно до подконсолидирано ниво.

По този начин, за да запази съответствие с изискването за iMREL през 2023 г., УниКредит Булбанк издаде през януари 2023 г. втора собствена първостепенна непривилегирана облигация, отговаряща на изискванията за MREL и записана от UniCredit Spa в съответствие със стратегията за реструктуриране на ниво отделен субект. Номиналната стойност на облигацията е 250 милиона евро, лихвеният процент е плаващ, свързан с 3-месечен Euribor, датата на падеж е януари 2029 г. и кол опция, която може да се изпълни през януари 2028 г. Подробностите за първата емисия MREL облигация са представени в приложение 39.

Няма други значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2022.

Управление на риска

Кредитен риск

През 2022 г. УниКредит Булбанк продължи да извършва **кредитната си дейност** в съответствие с ръководните правила и вътрешните политики; в края на февруари същата година започна руско-украинският конфликт, който се очаква да продължи и през 2023 г.

Като цяло бизнес климатът в страната беше повлиян от растящите цени на енергийните ресурси. Поради тази причина Банката внедри нови мултипликатори за най-засегнатите индустриални сектори по методологията, свързана с изчислението на наслагването на геополитическата несигурност. Това изчисление беше въведено от Централния офис и следва да замени управленското наслагване свързано с „Високия инфлационен натиск поради непрекъснатото нарастване на цените на енергията“. Общото въздействие върху Очакваната кредитна загуба (Expected Credit Loss), свързана с променената методология към декември 2022 г. е 157,4 млн. лв.

Общият годишен ръст на клиентския кредитен портфейл е 18,6%, от който 20,8% в корпоративните сегменти и 19,4% във връзка с ипотечното кредитиране на ФЛ. Въпреки геополитическата ситуация си струва да се спомене, че годината беше добра по отношение на възстановяването на просрочени експозиции и по-ниски от очакваните нови входящи потоци към обезценения портфейл. Главно поради тези обстоятелства се наблюдава намаляване на съотношението на необслужваните кредити (NPE ratio) за ниво Банка с 0,8 процентни пункта на ниво от 3,1% след корекция на брутните обеми по вътрешнофирмени трансакции. По отношение на съотношението цена/риск (Cost of Risk ratio) има допълнително намаление в сравнение с нивото от миналата година с 46 процентни пункта на ниво от 42 базисни пункта, което е в съответствие с лимитите, определени в Рамката за рисковия апетит през 2022 г. Покритието на провизиите за загуби по кредити е на много благоприятно ниво и за двата портфейла – обслужвани и необслужвани.

През второто тримесечие на 2023 г. УниКредит Булбанк планира да внедри актуализираните модели за кредитен риск за вероятност за неизпълнение на физически лица (PI PD credit risk models). Въздействието върху очакваната кредитна загуба (Expected Credit Loss) вече беше предвидено в годишния резултат чрез корекция в размер на 3,1 млн. лв. към декември 2022 г., за да се избегне натрупване на нетните провизии за загуба от кредити (Loan Loss Provision) за следващата година.

Прогнозно наслагване по отношение на нововъведената методология за оценка на еднократни платежни трансакции в размер на 1,2 млн. лв. Базата за тази оценка беше симулация при условие, че портфейлът от еднократни трансакции ще достигне сегашното ниво по дял в Етап 2 трансакции на Банката.

По отношение на рисково претеглените активи, Банката е прегледала предпазливо своите процеси и перспективи на модела, като се възползва от по-добра капиталова ефективност чрез:

- Оптимално използване на гаранционни схеми и защиты от кредитен риск
- Засилване на мониторинга на обезпеченията и оптималното им използване за целите на капитала и намаляването на риска
- Синтетична секюритизация на портфейла от МСП
- Други мерки за ефективност

За разлика от 2021 г., когато се прилагаша краткосрочни решения за реструктуриране насочени към временна необходимост от оборотен капитал поради разтегнати вериги за доставки и повишените цени на стоките и комуналните услуги, 2022 г. се отличаваше с адресиране на вече средносрочни бизнес стратегии за промяна на веригите за доставка, както и в инвестиции за повишаване на производствената ефективност, намаляващи въздействието на външните бизнес фактори върху рентабилността на компаниите. Събирането се оказа печелившо от несигурността на бизнес средата. Тенденцията на поскъпване на активите се засили в сравнение с миналата година, което позволи допълнително намаляване на портфейла от необслужвани експозиции в банката, спомагайки за справяне с бъдещите предизвикателства през следващата година, когато отложените ефекти от увеличените разходи за обслужване на кредитите и инфлационният натиск се очаква да намали наличните буфери под формата на спестявания в компаниите и населението т.е. до очакване за увеличаване на необслужваните експозиции.

Екипът за мониторинг продължава да бъде силно фокусиран върху рационализирането на цялостния процес на мониторинг и списъка за наблюдение. Функцията по мониторинг както в Корпоративния сегмент, така и в Банкиране на дребно продължава да участва усилено в процеса на управление на обезпеченията, включително подновяване на законовата валидност, пазарна оценка и застраховане, предоставяйки периодични отчети на съответните бизнес/експертни звена.

- Надграждането на системите за кредитиране и оптимизация на процесите, както и по-нататъшните подобрения в кредитирането, са въведени с цел да се продължи с опростяването на процесите, за да се освободи време за търговски дейности: Съсредоточаване върху подобренията в процеса на кредитиране за всички сегменти
- Изграждане на допълнителни автоматични интеграции на данни/поведение при плащане и проверки, които са необходими условия за автоматичното решение, внедряване на нов модел за вероятност за неизпълнение на физически лица
- Внедряване на автоматично решение в сегмент Банкиране на дребно

Управление на риска (продължение)

- Фокусиране върху предварително одобреното кредитиране на МСП за сегменти Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране и увеличаване на обемите на кредитиране, насочени към съществуващи клиенти с добър рисков профил или некредитни клиенти с добро платежно поведение и финансово състояние, увеличаване дела на автоматичния и опростения процес на преглед/подновяване

Съществуващите модели за кредитен риск се променят, за да отговарят на актуализираните насоки на ЕБО и предстоящите промени на дефиницията за неизпълнение. Междувременно те подлежат на текущо ежегодно валидиране, като критериите за оценка са определени от вътрешната рамка на UniCredit Group и инструкциите на ЕЦБ.

Капиталовата адекватност се оценява както от гледна точка на регулаторния Pillar 1, така и от вътрешната гледна точка на Pillar 2/Оценка на вътрешната капиталова адекватност. Регулаторният капитал за кредитен риск се отчита съгласно Усъвършенствания подход, базиран на вътрешни рейтинги (A-IRB) за корпоративни клиенти и банкиране на дребно. Банковите институции продължават с Базисния вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а експозициите към субекти от публичния сектор, многостранни банки за развитие и общини се третират съгласно стандартизирания подход. Регулаторният капитал за операционен риск е изразен количествено чрез Усъвършенствания подход за измерване.

Успоредно с изчисляването на регулаторния капитал, Банката също така поддържа и количественото измерване на икономическия капитал в пълен обем, отчитане и стрес-тестове като част от своя процес по оценка на вътрешната капиталова адекватност. Заедно с този процес банката внедри и Групова рамка за рисковия апетит, която изрично дефинира нивото на риска, което е готова да поеме в стремежа за изпълнение на своите стратегически цели и бизнес план, като взема предвид интереса на своите клиенти и акционери, както и регулаторните изисквания.

Финансов риск и модели (пазарни рискове, риск от контрагента и ликвидни рискове)

През 2022 г. звеното за Управление на Финансов риск осъществяваше стриктен мониторинг и контрол и извършваше регулярна оценка на експозицията към пазарен, лихвен, и ликвиден риск, както и към кредитен риск от контрагента, съобразно рамката за рисков апетит и с фокус изпълнението на клиентски-ориентираната търговска дейност. Политиките и оперативната рамка в сферата бяха трансформирани с цел опростяване, запазвайки възможността да се отговаря на регулативните и мениджърски нужди в риск мениджмънта. За целта, политиките и процесите по управление на риска бяха регулярно обновявани в съответствие с Груповите изисквания за оценка и контрол на риска.

През 2022 г. Банката продължи да използва Груповата инфраструктура за измерване и отчитане на риска. В областта на Лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) банката успешно приключи миграцията към изцяло Групови системи, стъпвайки на “Глобалната База Данни Ликвидност” и подsigурявайки равнение и съпоставимост на метриките за лихвен риск и тези върху ликвидния стрес тест. IT инфраструктурата бе надградена с политики и процеси за управление качеството на данни с оглед поддържането на надеждна и стабилна вътрешна и регулативна отчетност. Дружествата от групата УниКредит Консюмър Файненсинг и УниКредит Лизинг бяха интегрирани в общия поток от данни, докато УниКредит Факторинг бе инкорпорирано в Банката.

Поведенческото моделиране, в съответствие с указанията на ЕБО, продължи да е неизменна част от управлението на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) и ликвидния риск. Лихвеният и ликвиден профил на моделираните безсрочни депозити бе актуализиран два пъти през 2022 г. в отговор на еволюцията на бизнеса. Дейностите през 2023 г. предвиждат преглед на методологията за моделиране и евентуално развитие на модел за срочните депозити като естествена еволюция и в унисон с бизнес стратегията на Банката.

Възприетата през 2021 г. методология за стрес тестове на ликвидната позиция бе надградена и прецизирана по отношение на продуктови групи и типове клиенти. Като част от поддръжката, стрес параметрите бяха рекалибрирани, за да отразят последните развития на баланса.

През 2022 г., в следствие инспекция на Надзорния екип (JST) на ниво УниКредит Груп върху рамката за калкулиране и наблюдение на сетълмент риск бе стартиран групов проект за хармонизация и интегриране на процесите. Банката завърши проекта през ноември 2022 г., като подобренията в обхвата и методологията в унисон с препоръките на Надзорния екип (JST) бяха въведени в ежедневното следене на сетълмент риска на УниКредит Булбанк.

По отношение на текущото измерване и контрол, на Мениджмънта ежедневно е предоставяна актуална информация относно: стойност под риск (VaR), чувствителност на позициите спрямо движения на валутни курсове, пазарни лихви и кредитни спредове, динамика на печалба/загуба спрямо предупредителни нива за стоп загуба и за краткосрочна ликвидност. Ежемесечно, пред Комитета по Финансов и Кредитен Риск - Сесия АЛКО (предходен Комитет за управление на активите и пасивите) бяха представяни резултатите от стрес-тестове, обхващащи екстремни движения на основните пазарни рискови фактори, като валутни курсове, лихви и кредитни спредове, както и риска от рязък спад на пазарната ликвидност по отношение на търговски и инвестиционни портфейли.

По отношение на риск методологии и системна архитектура за пазарни рискове, Банката продължава да ползва

Управление на риска (продължение)

вътрешния модел на групата за стойност под риск IMOD за оперативното управление и наблюдение, както и за вътрешна оценка на икономическия капитал.

През 2022 г. бяха автоматизирани механизмите по верификация и контрол на входните данни за докладване по Fundamental Review of Trading Book, изразяващо се в подобрения и допълнителни разработки в системите и процесите на Финансов риск. По отношение на Стандартизирания подход за кредитен риск от контрагента (SA-CCR), Груповите системи бяха разширени като обхват с допълнителен отчет (т.н. MREL доклад). Промени бяха извършени и в обхвата на трансакции, подлежащи на проверки в Марконис (Групова система за прозрачност на оценяването на клиентски дериватни сделки по отношение на търговската надценка и разходите за хеджиране) с цел да се осигурят информационните нужди на Банката по отношение на мениджърския доклад и следене.

Нефинансов риск

Основните дейности на функцията Нефинансов риск (НФР) през 2022 г. бяха фокусирани върху поддържане на адекватно управление на цялостната експозиция на банката към операционен и репутационен риск, както и оценяването, намалението и смекчаването на рисковете и участие в банкови проекти, процеси и инициативи, подобряване на контрола и оценка на нововъзникващи рискове.

Регулярните дейности в сферата на операционния риск се състоят в: Регистриране и докладване на загубите от операционни събития, Анализ на счетоводните сметки от главна книга, Анализ на техническите и разчетни сметки, Равнение на счетоводните сметки с данните за регистрираните операционни събития, Наблюдение на ключовите рискови индикатори, Сценариен анализ, Оценка на риска на ИКТ проекти, Надзор на операционния риск и второ ниво на контрол на управлението на риска на трети страни, Самооценка на рисковете и контролите (Risks and Controls Self-Assessment – RCSA), Дефиниране и наблюдение на Стратегиите за операционен и репутационен риск, Операционен риск надзор над дъщерните дружества, Анализ на застрахователното покритие, като риск ограничаваща техника.

Наред с регулярните годишни дейности, следните нови процеси и инициативи бяха въведени през 2022 г., както и някои вече съществуващи бяха подобрени:

- Учредяване на постоянна работна група за Операционен риск (PWG). Тя представлява експертна работна група, осигуряваща структурирано и регулярно сътрудничество между бизнес, поддържащи и контролни функции, което от своя страна позволява съвместна и задълбочена идентификация на източниците на операционни рискове с цел намаляване на експозицията на дружеството към операционен риск. Основните резултати (митигиращи

действия) и ескалационни теми в случай на закъснения или отклонения от очакваните резултати по отношение на въвеждането на коригиращи мерки, планирани и одобрени от компетентните функции, се докладват на Комитета за нефинансов риск - Обща сесия за операционен риск с цел информация или за взимане на решение.

- Второ ниво контроли върху процесите на ИКТ и Сигурност - беше въведен специален набор от второ ниво контроли по искане от Груповия Нефинансов риск, за да се засили управлението на ИКТ и Кибер рисковете. Тези контроли покриват някои процеси в областите на ИКТ и Сигурността, като Управление на промените и Процеси за управление на ИКТ инциденти.
- Риск оценка на ИКТ проекти – Разширен е обхватът на ИКТ проектите, по които се извършва допълнителен анализ, включвайки в обхват проектите, оценени като несъдържащи съществени рискове. Броят на анализиранияте рискове за проект, съдържащи се в една оценка на риска, се е увеличи значително (70%).
- Самооценка на риска и контролите (RCSA) – дейността вече е директно интегрирана с ИТ оценки на ИКТ активи, обслужващи бизнес процесите. Подробен набор от специални ИКТ и кибер рискове бяха добавени към вече съществуващия пакет от процесни рискове. Броят на рисковете за един E2E процес се е удвои до около 40 риска за процес. Броят на задължителните за оценка „end-to end (E2E) процеси се увеличи от 18 на 24.
- Нови рискови индикатори в няколко области бяха създадени:
 - 9 индикатора, свързани с кредитни процеси, и 3, свързани с мониторинг на картови измами, бяха имплементирани с цел подобрене на второто ниво на контрол и хармонизацията с Уникредит Груп.
 - 19 индикатора за мониторинг на ИКТ и Кибер риска, обхващащи различни области на ИКТ и Кибер риск, отчитани отделно за УниКредит Булбанк, УниКредит Консюмър Файненсинг, УниКредит Лизинг и УниКредит Флийт Мениджмънт.
- Въведена е нова рамка върху Договорите за Аутсорсинг и риска от трети страни, с подобрени няколко стъпки, засягащи второ ниво на контрол. Нефинансов Риск извършва няколко проверки за оценка, като правилна оценка на присъщия риск на услугата, адекватност на идентифицираните коригиращи мерки, правилна оценка на остатъчния риск, проверки на целостта на присъщия кибер риск, преглед на оценката на риска за киберсигурността. В случай, че в резултат на прегледа общият остатъчен риск от инициативата за Аутсорсинг или остатъчният риск от отделен сценарий бъде прекласифициран като средно-висок или висок, трябва да се активира процесът на ескалация.

Управление на риска (продължение)

- Всички дейности по управлението на операционен и репутационен риск от годишния „План на отдела“, дефиниран от Групата бяха извършени в срок и без закъснения, следвайки Груповата методология.

Всички ключови дейности и резултати от идентифицирането на операционния риск (напр. вътрешни загуби, външни данни, сценарни анализ), оценяването на мерките (напр. KRI, RCSA) и дейностите по адресиране – митигиращи действия (напр. Операционен риск приоритети и стратегии) са редовно докладвани за одобрение от Комитета за нефинансов риск – Обща сесия (NFRC-GS), или за информация с цел предоставяне на адекватна осведоменост на висшия мениджмънт относно експозицията на Банката към операционен риск. Заседанията на Комитета се провеждат на всяко тримесечие и на тях присъства висшият мениджмънт на Банката.

Като цяло, управлението на операционния и репутационния риск в Уникредит Булбанк АД е добре установено и организирано, както е посочено и в „Годишния местен доклад за самооценка“. По време на процеса на самооценка на функцията за Нефинансов риск не са установени недостатъци в нито един от компонентите на системата за операционен риск. Докладът за самооценка е в пълно съответствие с насоките и разпоредбите на Уникредит Груп. Това се потвърждава от проверката на вътрешния одит на Банката, според резултата, от която цялостната оценка на Системата за управление на операционния риск на УКБ е „адекватна“ (най-висок възможен резултат). През 2022 г. бе извършена и групова оценка за вътрешно валидиране на системата за управление на операционния риск в УКБ. Крайният резултат също беше „Адекватен“ (най-висок възможен резултат).

През 2022 г. Нефинансов риск функцията продължи да развива и подсилва процеса по Репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на Уникредит Груп за наблюдение на експозицията към репутационен риск приемайки и имплементирайки ключови Групови документи, които регулират тази сфера. Комитетът по Нефинансов риск и контрол – Репутационен Риск Сесия (NFRC - RRS) е орган за взимане на решения по репутационен риск теми и провежда ежемесечни заседания за обсъждане и решение на сделки и въпроси в обхвата на репутационния риск.

Репутационен риск културата непрекъснато се разпространява от Нефинансов риск в цялата организация чрез обучителни дейности, съчетани с методологични насоки и подкрепа на другите структури, осигурявайки изключителна информираност за риска на ниво Банка.

През 2022 г. Нефинансов риск организира специализирани обучения, целящи да подобрят експертизата на Директорите на филиали от търговската мрежа на банката по отношение на операционните рискове в ежедневната им дейност. Освен това през 2022 г. бяха проведени три специализирани

практически онлайн обучения. Едно обучение беше свързано с докладване и потвърждение на данни за загуби от операционен риск от мениджърите операционен риск, друго обхващаше спецификата на Риск оценката на ICT проекти, извършена от ръководителите на проекта, и друго, наречено „Операционен риск: теория, практика и процедури, свързани с дейността на корпоративните кредитни експерти“. Нефинансов риск провежда редовно въвеждащо обучение за операционен риск за всички нови служители и служители, които сменят позицията си. По отношение на репутационния риск беше качен нов онлайн въвеждащ курс за всички нови служители на Банката, съдържащ основните дефиниции и изисквания относно управлението на репутационния риск в УКБ и чувствителните сектори.

През 2022 г. отдел Нефинансов риск участва в няколко ключови бизнес проекта, задвижващи дигиталната трансформация на Банката, както и регулаторни проекти – проекта за Omnichannel, UCX проекта (UCX клиентско преживяване), Незабавни плащания, проект PSD2 пакетни плащания, проект за Нов организационен модел, Проект по роботизация и автоматизация; Платформа за обслужване на съдържание; Мониторинг на транзакциите; ESG стратегия и имплементиране на пътна ESG карта; Програма за консолидация на Регулативен контрол, както и много дейности, свързани с подобряване на системите на Регулативен контрол, KYC-процесите, с цел да се отрази в тях IT автоматизацията и регулаторните промени.

През тази година бяха приети и имплементирани две нови политики по Репутационен риск, които определят нова рамка за неговото управление:

- Глобална политика „Управление на репутационния риск на Групата“ замени регулаторната рамка за управление на репутационния риск, която беше в сила преди това, като промени подхода за оценка на репутационния риск и целия процес на вземане на решение относно репутационния риск. Документът описва организационния модел, принципите на управление и основните формални и функционални взаимоотношения между Холдинга и дружествата. Ключовите промени в сравнение с предишната Политика са новата концепция за овластяване на бизнеса чрез извършване на отделен анализ на репутационния риск, наречен Оценка на репутационния риск, по-широкият обхват на случаите, когато трябва да се оцени оценката на РепРиск и силния фокус върху ESG в процеса по оценка на репутационния риск в съответствие с посочения набор от екологични и социални стандарти.
- Глобална политика „Управление на репутационния риск в чувствителните сектори“ определя общ подход към анализа на репутационния риск във всички чувствителни сектори (въглища, нефт и газ, отбрана, минно дело, ядрена

Управление на риска (продължение)

енергия и водна инфраструктура). Всички транзакции/проекти, подкрепяни от Банката, независимо от сектора, към който принадлежат, трябва да се извършват с обща цел за предотвратяване или минимизиране на екологичните, социалните и свързаните с тях репутационни рискове. Новата политика определя общите изисквания по отношение на всеки един от чувствителните сектори, които определят основополагащите принципи за специфичните разпоредби за всеки чувствителен сектор, сред които са предварителните условия за съответни субекти/компани да работят с Уникредит Груп, и въз основа на тези принципи, разрешените дейности, които могат да бъдат подпомогнати, забранените дейности и клиентите, работещи в чувствителния сектор, които не могат да бъдат подпомогнати дори извън финансирането на проекти в конкретния чувствителен сектор (постепенно премахване на клиенти). Промени бяха направени и във всичките шест чувствителни сектори Регулации за репутационен риск.

През 2023 г. Нефинансов риск ще продължи да следи внимателно следните рискови източници и инициативи:

- Кибер риск – кибер атаки, насочени към дружествата на Уникредит Груп и/или трети страни, част от Уникредит Груп;
- ИТ риск - Дигитална оперативна устойчивост - Мониторинг на съществуващи показатели за оценка на риска (RAF) и техните прагове за задействане/ограничение в областта на големите ИКТ инциденти /нивата на износване / просрочени критични уязвимости/крайни точки, които не са защитени от решение против зловреден софтуер или предотвратяване на загуба на данни;
- Поведенчески риск – Мониторинг на средния брой оплаквания месечно, приети от колегите, занимаващи се с оплакванията, свързани с продукти/услуги.
- Риск от измами – вътрешни и външни измами (включително картови такива)
- Репутационен риск – регулярно годишно ревю на всички случаи във въглищния сектор. Локална процедура по ESG докладване. ESG насоки, дадени от Холдинга. Участие в проект за Внедряване на ESG стратегията и пътната ESG карта .
- Риск от трансформация – Дигитална карта – Промяна на платформи / Сложност на управлението на проекти / Адекватен набор от умения / Преквалификация на хората. Мониторинг на предстоящата дигитална стратегия и оценка на риска на важни проекти по отношение на дигиталната оперативна устойчивост, внедряването на гласови и чатботове, Лидерство в проектите за малки и средни предприятия и проекта за малки корпоративни отдалечени центрове. Второ ниво на контрол върху дейностите по управление на промените.
- Проект за приемане на еврото като официална валута

Управление на риска (продължение)

Рискове, свързани с климата и околната среда (ESG)

Рисквете, свързани с климата и околната среда, и съпътстващото преминаване към устойчиво финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор. В контекста на развиваща се регулаторна рамка, която от 2020 г. насам поставя още по-силен акцент върху темата относно климатичните рискове, Банката, в съответствие със стратегията на Групата, продължи проактивно да обръща внимание на тези предизвикателства чрез повишен ангажимент за устойчивост и осезаеми инициативи, насочени към подобряване на управлението на рисковете, за да се предвидят възможните повишения на риска за конкретни сектори и да се анализира въздействието върху цялостния бизнес и рисков профил на Банката.

Регулаторните промени във връзка с екологичните, социалните и управленските рискови практики продължават с ускорени темпове, откакто Парижкото споразумение на ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие бяха подписани от световните лидери през 2015 г. Други ключови развития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономията на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции.

УниКредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда, като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности и се ръководят от следните рискови фактори:

- **Преходният риск** се отнася до финансовите загуби, които могат да възникнат, пряко или непряко, от процеса на приспособяване към икономика с по-ниски въглеродни емисии и по-екологично устойчива;
 - Ние внимателно управляваме преходния риск, като гарантираме правилно създаване, мониторинг и управление на портфейлите, като следваме цялостен подход, включващ:
 - Управление на портфейла чрез Рамка за рисковия апетит, каскадиране на Кредитни стратегии и издаване на секторни политики;
 - Анализ и мониторинг на портфейла;
 - Оценка на риска от един контрагент (като се започне от големи корпоративни клиенти).
- **Физическият риск** се отнася до финансовото въздействие на екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и до влошаване на околната среда (напр. замърсяване на водата и почвата, воден стрес, загуба на биологично разнообразие и обезлесяване). Физическият риск може директно да доведе до увреждане на имущество или намалена производителност.

Ние сме фокусирани върху подобряването на методологията за оценка на уязвими портфейли и смекчаване на свързаните с тях физически рискове.

След предварителната оценка на портфейла с обезпечения за физическия риск, причинен от покачването на морското равнище и от наводнения в съответствие с методологията на Групата, нашата цел за 2023 г. ще бъде създаването и въвеждането на нови КПЕ и вътрешни насоки за оценка на физическия риск съгласно Плана за проекта за климатичен риск на Групата.

За да гарантираме регулаторните изисквания, ние продължаваме да рационализираме събирането на данни и анализите, за да идентифицираме допълнително източниците на рискове, свързани с климата. Нашите усилия са насочени към въвеждане на ефективен методологичен подход за оценка на екологичните, социалните и управленските фактори, които влияят върху стойността на обезпеченията по кредитите и по-специално върху енергийната ефективност на сградите.

В резултат на инициативата, стартирала през 2021 г., от април 2022 г. е внедрен нов местен процес за предоставяне на издаден Сертификат за енергийни характеристики на недвижимите имоти, предложени за обезпечение, със съответното правилно въвеждане в местната основна банкова система за енергийно класифициране, търсене на първична енергия и интензитет на емисии на CO₂ като основни данни за инженеринг, доставка и строителство, приложими за всички нови бизнес потоци в сегментите Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране.

За наличния портфейл от недвижими имоти без предоставен сертификат за енергийни характеристики, външният доставчик REValuta Spa (дружество от Tinexta Group, специализирано в оценки на недвижими имоти) чрез коригиране на данни, съответстващи на собствени бази данни и внедряване на статистически алгоритми, предоставя индивидуални симулирани характеристики за енергийна ефективност на сградите.

Наличието на прокси параметри заедно с действителните характеристики за енергийна ефективност, които ще се въвеждат, ще позволят на УниКредит Булбанк да разграничи така наречените „зелени“ или енергийно ефективни имоти от тези, които се считат за „кафяви“ или неефективни от енергийна гледна точка в целия си портфейл от ипотечни обезпечения, спомагащ за разкриване на експозициите към недвижими имоти и тяхното разпределение по енергийни характеристики на обезпеченията и за отговаряне на изискванията на банката за отчитане по Pilar III.

В съответствие с влезлите в сила Насоки на ЕБО за отпускане и мониторинг на кредити, Банката използва екологичните,

Управление на риска (продължение)

социални и управленски данни в своя процес на кредитиране въз основа на въпросник за цялата Група за оценка на климатичния риск, приложим за трансакции с икономически групи над предварително определен праг на експозиция.

Въпросникът за оценка на риска за климата и околната среда има за цел да определи позицията на клиентите по пътя на прехода. Подходът включва:

- попълване на горепосочения въпросник, насочен към клиенти с високи и ниски емисии в съответствие с регулаторните очаквания;
- генериране на скоркарта за оценка на риска за климата и околната среда, обобщаваща основните КПЕ и идентифицираща позиционирането на контрагента в една от четирите рискови области (ниска, средно ниска, средно висока, висока) на матрицата за оценка на прехода;
- включването на оценката за околната среда в процеса на кредитна оценка.

Методологията за оценка на климата и околната среда се основава на 3 ключови измерения:

- експозицията на климата и околната среда отчита действителното ниво на емисиите на парникови газове на корпоративни клиенти, както и други екологични показатели, като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- уязвимостта на климата и околната среда оценява нивото на зрялост на корпоративните клиенти за управление на изменението на климата, като се има предвид планът на компанията да премине към бизнес модел с по-ниско ниво на емисии, инвестиционния план за преход, целта за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите, свързани с положителното въздействие върху климата. Това измерение разглежда между-отраслови цели за емисии и екологични, социални и управленски рейтинги, заедно със специфична за управлението и индустрията екологична стратегия;
- икономическото въздействие върху финансовите и промишлени резултати на корпоративните клиенти отчита въздействието върху блокираните активи, намаляването на пазарните дялове или приходите поради промяна на пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията при достъпа до финансиране и непреките ефекти, свързани с тяхната верига на доставки или партньорски индустрии.

Банката възнамерява да доразвие подхода с топлинната карта, за да разбере по-добре въздействието в различните сектори, както и да обхване позициите под определените прагове.

Като неразделна част от екологичната, социалната и управленската стратегията, през 2023 г. Банката ще въведе

вътрешни насоки за екологичните, социалните и управленските продукти с цел да очертае методологията, която да се прилага за класифициране на финансовите продукти и услуги, предлагани от УниКредит Груп, като екологични, социални или свързани с устойчивостта дейности. Насоките ще осигурят последователна и изчерпателна методология за класифициране и отчитане на екологичните, социалните и управленските кредитните продукти на УниКредит, намаляващи свързаните рискове от зелено и социално измиване.

УниКредит Булбанк е одобрила, внедрила и следва няколко политики на Групата по отношение на чувствителния сектор, който може да има значително въздействие върху околната среда и обществото. Извършва се строг мониторинг и оценка на контрагентите и сделките в сектори въгледобив, отбранителна/оръжейна промишленост, минна промишленост, водна инфраструктура/язовири, ядрена енергетика, неконвенционален нефт и газ и нефтена и газова промишленост в Арктическият регион. Анализът се извършва в съответствие с всички екологични, социални и управленски критерии, изисквания, стандарти и най-добри практики и гарантира, че всички такива стандарти и местни и международни разпоредби са изпълнени.

УниКредит също се присъедини към Банковия алианс за нетни нулеви емисии, като се ангажира да постигне нулеви нетни емисии от нашите операции до 2030 г. и до 2050 г. за финансираните емисии.

В съответствие с ангажимента на Групата за благоприятно за климата бъдеще, УниКредит Булбанк постави основите на своята програма за намаляване на въглеродния отпечатък през 2021 г. и продължава силния фокус върху по-нататъшния ангажимент и подобрения.

През 2023 г. Банката ще разшири подхода за управление на риска и кредитирането, насочен към развиваща се интеграция на факторите за климата и околната среда в Рамката за рисковия апетит, а през 2023 г. Стратегиите за кредитен риск в съответствие с Рамката за кредитен риск на Групата и всички приложими стандарти и най-добри практики, гарантиращи по-нататъшно подобряване на целите и показатели на УниКредит за устойчивост, подкрепящи устойчивия икономически растеж и прехода към ниско-въглеродна икономика.

Корпоративно банкиране

Общ преглед

БВП за 2022 г. се очаква да нарасне с 3,3% (UniCredit Research), подкрепен от повишеното вътрешно търсене. Несигурността на българската политическа сцена се отрази негативно на бизнес доверието и инвестициите. Конфликтът между Русия и Украйна предизвика значително увеличение на цените на суровините и смущения във веригата на доставки, което доведе до по-висока инфлация.

Финансови резултати

Нетните приходи на Корпоративно банкиране (КБ), включително от дъщерните дружества за лизинг и флийт мениджмънт, нараснаха през 2022 г., основно от ръста на нетните приходи от лихви, нетните такси и комисионни и търговията с чуждестранна валута. Печалбата преди данъци се увеличава в сравнение с предходната година в резултат на по-високи приходи и по-ниски разходи за провизии.

Ние продължаваме да работим усилено за постигане на нашите цели, свързани с екологичните, социалните и управленски (ESG) фактори със силен ангажимент да подкрепяме нашите клиенти и общности в настоящата фаза на преход, като гарантираме справедлив път за всички към все по-приобщаваща и устойчива икономика и общество. Като лидер на местния пазар работим в подкрепа на финансирането на преход със силен акцент върху зеленото финансиране, но също и с интензивно развитие на финансови продукти за въздействие.

Като социално отговорна институция, нашето спонсорство отговаря на установените политики на местно и групово ниво, като дава приоритет на подкрепата за проекти и инициативи, свързани с финансово образование, предприемачество и установяване на институционални партньорства.

Представяне на сегментите

Корпоративният бизнес през 2022 г. се възползва от икономическото възстановяване във всички подсегменти, особено бизнесът с местни корпоративни клиенти, който регистрира двуцифрено увеличение на приходите спрямо 2021 г., подкрепено от кръстосани продажби и фокус върху продукти за оптимизирано използване на капитала.

Представяне на бизнес направления

Глобални транзакции увеличиха приходите на годишна база, използвайки уникалния модел на обслужване, фокусирайки се върху увеличаване на дигиталните услуги и допълнителни подобрения на продуктите – всичко това добавящо стойност за клиентите.

Консултиране и специализирано финансиране бяха фокусирани върху зелени инициативи и банкиране със социално

въздействие чрез предоставяне на персонализирани решения от всички функции на продуктовата фабрика.

Финансови пазари и трейдъри постигнаха устойчив растеж на валутните обеми на свързания с клиентите бизнес, което доведе до по-високи общи приходи на годишна база. Възходящата тенденция беше подкрепена от силна бизнес и търговска активност в резултат на по-високи обеми валутни транзакции и валутни плащания.

Депозити

Депозитите в корпоративното банкиране се увеличиха спрямо предходната година, предимно по разплащателни сметки, следващи пазарния тренд.

Кредити

През 2022 г. корпоративните банкови кредити се увеличиха в сравнение с 2021 г. с фокус върху клиенти с нисък риск и възможности за кръстосани продажби, като се използват гаранционни схеми – национални и на ЕС за балансиране на рисковото претеглените активи. Дирекция КБ предлага на корпоративните клиенти висококачествени услуги и финансови решения, които да подпомогнат развитието на техния бизнес.

Първата синтетична секюритизация в България беше финализирана с Европейската инвестиционна банкова група в съответствие с целите на КБ за капиталова ефективност и подкрепа на МСП с нови кредити при преференциални лихви.

Модел на обслужване и стратегически инициативи “UniCredit Unlocked”

Планът беше въведен през декември 2021 г. и вече показва способността ни да изпълняваме и постигаме устойчиви резултати.

Използване на инструменти за бизнес анализи (BI) чрез системата за бизнес управление за търговски дейности в системата за управление на клиенти, заедно с мониторинг на бизнес инициативи, доведе до по-структуриран подход към създаване, мониторинг и последващ мониторинг на бизнес инициативи.

Продуктов модел/модел на покритие

Дирекция КБ се отличава на местния пазар благодарение на модела на обслужване, който съчетава покритие на клиентски сегмент с предлагането на широк обхват от продукти. Сегментът на обслужване предоставя персонализирани взаимоотношения в зависимост от размера и собствеността на дружеството чрез специално предназначен професионалист (мениджър клиенти), който анализира в детайли бизнес потребностите на корпоративните клиенти, докато продук-

Корпоративно банкиране (продължение)

товият собственик предоставя индивидуализирано решение за специфична област. Основният фокус е предоставяне на индивидуални решения и предоставяне и максимално достъпни по-опростени операции в онлайн банкирането - Булбанк Онлайн.

През 2022 г. продуктите фабрики останаха фокусирани **върху иновациите и дигитализацията**, насочени към подобро клиентско преживяване. Тази практика ще бъде продължена и през 2023 г.

От 2022 г. касовото обслужване на корпоративните клиенти беше изцяло прехвърлено към клоновата мрежа на банкиране на дребно и се промени целият модел на обслужване и концепцията на корпоративните филиали. Корпоративната клонова мрежа беше трансформирана и в момента се състои от оперативна функция с цел подпомагане на мениджърите клиенти.

Дигитални иновации през 2022 г.

- През 2022 г. УниКредит Булбанк първа на пазара пусна дигиталното решение за финансови и индустриални анализи и бенчмаркинг. Решението е създадено с обратната връзка на клиентите – компании от различни размери, индустрии и произход участваха в R&D интервюта и UX тестове, за да разработят най-добре приложението. Същото е част от Булбанк Онлайн – Меню Дигитални продукти. През 2023 г. то ще бъде доразвито с вълнуващи нови функционалности, свързани с дефинирането на потребителския профил на поведение.
- FX сделки – въведени са нови видове FX сделки в онлайн банкирането: СПОТ, Форуърд, Опционен Форуърд и Суап.
- Нова дигитална заявка за банкови референции.
- На клиентите се предоставя възможност за избор на пакети „Light“ и „Standard“ в Булбанк Онлайн.
- Въвеждане на нова платежна система в Булбанк Онлайн за незабавни плащания (BLINK). Банките участници изпращат и приемат плащания 24/7.
- Търговско финансиране – нова консултантска роля „Консултиране на сделки“. Функционалността позволява на клиентите да консултират и съгласуват сделки за търговско финансиране чрез Булбанк Онлайн.
- Миграция на всички функционалности от стария сайт на Булбанк Онлайн към нов дизайн и въвеждане на нов начин за издаване на софтуерни сертификати.

Стратегически инициативи “UniCredit Unlocked”

Стратегическият план се изпълнява чрез няколко инициативи за дигитализация и оптимизиране на вътрешните

процеси, като се използва и прилагането на няколко нови инструмента на ЕС за финансов инженеринг и множество изменения на съществуващите.

Развитието на услуги, базирани на управление на данни, беше основен фокус през 2022 г. В платформата за онлайн банкиране се внедриха нови услуги, заявки за продукти и специфични инструменти за анализ на информация. Тези услуги ни позволяват да ускорим времето за доставка на услугите до крайния клиент и да осигурим добавена стойност за нашите клиенти.

През 2023 г. планираме внедряване на решение за обмен на електронно подписани документи за юридически лица, което ще даде възможност за развитие на отдалеченото обслужване на клиенти и ще насърчи използването на средства за електронно подписване. Банката ще обменя и подписва документация с клиенти дистанционно, подобрявайки времето за размяна на документи, намалявайки използването на хартия и улеснявайки вътрешния обмен на документи чрез предоставяне на достъп на различни клиенти до една платформа.

Друг фокус през 2023 г. ще бъде създаването на нови партньорства между Банката и външни компании, които ще предоставят услуги с висока добавена стойност на нашите клиенти, създавайки възможности за кръстосани продажби и по-добро клиентско преживяване.

Съвместни инициативи на бизнес дирекциите

Друга съвместна инициатива между дирекция “Банкиране на дребно” и „Корпоративно банкиране“ продължава да бъде на фокус през 2023 г. Комбинираниите търговски усилия между КБ и Банкиране на дребно доведоха до увеличаване на броя клиенти/физически лица със сметки за заплати в Банката и използването на допълнителни продукти и услуги. През 2023 г. търговските усилия отново ще се съсредоточат върху индивидуални предложения за всеки потенциален клиент, служител на нашите корпоративни клиенти. Създадени са нови оферти – пакети с различни преференциални условия за цена / срок, които да отговарят на нуждите на клиентите. Има и специален акцент върху КСО (корпоративна социална отговорност) пакет, който помага на клиентите на КБ да станат по-добри работодатели за своите служители.

Европейски фондове

УниКредит Булбанк е **лидер на българския пазар**, предоставящ разнообразие от финансови продукти с преференциални условия както на малки и средни предприятия, така и на големи компании. Някои продукти се основават на партньорства с Европейски инвестиционен фонд, Европейска инвестиционна банка, Европейска банка за възстановяване и развитие и местни институции като Българска банка за

Корпоративно банкиране (продължение)

развитие, Национален гаранционен фонд, Държавен фонд Земеделие, Фонд мениджър на финансовите инструменти в България и др.

В момента УниКредит Булбанк разполага с голям портфейл от субсидирани кредити. През изминалата година подписахме споразумения с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ), Европейската инвестиционна банка, Фонд Мениджър Финансови инструменти в България и ЕБВР.

През 2022 г. основните действащи гаранционни споразумения бяха:

- FMFIB предоставя 80% гаранция, допълваща обезпечението за инвестиционни и оборотни кредити.
- EGF Uncapped предоставя 70% платена гаранция, допълваща обезпечението за инвестиции и кредити за оборотен капитал, реализирани по линия на общо споразумение на ниво Групата за МСП и малки предприятия със средна капитализация.
- COSME - предоставя стандартна 50% гаранция, допълваща обезпечението за инвестиционни и револвиращи сделки.
- EIB EGF Механизъм за споделяне на риска - подходящ за големи компании, MidCaps. Основни предимства – 75% гаранция, допустима за съществуващи експозиции, не само за нови сделки. Пълно капиталово облекчение за гарантираната част, пълно делегиране на УКБ за включване на всяка сделка в гаранционния портфейл.
- Механизъм за споделяне на риска на ЕБВР - подходящ за големи компании, компании със средна капитализация. Основни предимства – до 65% гаранция, допустима за съществуващи експозиции, не само за нови сделки. Капиталово облекчение за гарантираната част, с одобрение за допустимост от ЕБВР за всеки отделен случай.

Фокусът на екипа по Европейски фондове за 2023 г. е финализиране на преговорите и усвояване на четири нови външни гаранционни линии:

- Гаранционни инструменти по линия на Плана за възстановяване, подходящи за МСП и малки предприятия със средна капитализация, с 6 нови гаранционни схеми в различни сектори и дейности. Висок риск, иновации и дигитализация, ESG и зелени продукти.
- Проучване на възможностите, произтичащи от „Next Generation EU“ и Националния план за възстановяване и устойчивост
- Национален гаранционен фонд - нова схема с таван на гаранцията - 50% гаранционна ставка, за МСП

Финансови пазари и трейдъри

През 2022 г. УниКредит Булбанк запази ролята си на лидер

на междубанковия пазар и предпочитан от български и международни банки партньор за продукти в местна валута, както и водещата си позиция на първичния и вторичен пазар на ДЦК. Опитният екип на Трейдъри активно управляваше структурните рискове и приходите в период на преход към позитивни лихвени нива и динамично променяща се икономическа среда.

Корпоративни продажби и деривати запази водещата си позиция на местния пазар на услуги в областта на валутната търговия, валутните деривати и управлението на лихвен и стоков риск. Благодарение на експертната на екипа и на най-широката продуктова гама на българския пазар, Банката успешно отговори на нуждите на своите клиенти в предизвикателната бизнес среда на 2022 г. Корпоративни продажби и деривати успешно въведе съвременна онлайн платформа, която дава възможност за лесна и бърза валутна търговия на спот, форуърд и валутен суап. С помощта на нови дигитални технологии, екипът се стреми непрекъснато да подобрява услугите си за корпоративни клиенти. Високото им качество беше потвърдено и от клиентите, участвали в допитването за валутна търговия на Euromoney, в което за трета поредна година УниКредит получи приза за най-добри услуги в Централна и Източна Европа, Близкия изток и Африка.

Институционални продажби и борсово посредничество осигури на корпоративните, институционални и индивидуални клиенти високо качество на услугите при търговия с акции, инструменти с фиксиран доход и борсово търгувани финансови инструменти и деривати. Интегрираният в Булбанк Онлайн модул за търговия с ценни книжа се превърна в основен канал за подаване на пръчки, което значително подобри клиентското преживяване и ефективността на процеса.

В условията на очаквано динамично развитие на пазарите през 2023 г., екипът на Трейдъри ще се фокусира върху генериране на устойчиви приходи, управление на структурните рискове, запазване на капитала и оптимизация на рисково-претеглените активи. С помощта на дигиталните канали, Корпоративни продажби и деривати и Институционални продажби и борсово посредничество ще се съсредоточат върху предлагането на продукти с висока добавена стойност за управление на финансовите рискове и инвестициите на по-широк кръг от клиенти.

Специализирано финансиране

Екипите Специализирано финансиране в рамките на структурата “Консултиране и специализирано финансиране” имат богат опит и експертиза в предоставянето на комплексни и съобразени с конкретните нужди на клиентите решения (Проектно финансиране, Финансиране на доходноосни

Корпоративно банкиране (продължение)

недвижими имоти, Корпоративно структурно финансиране, Финансиране на сделки за придобиване) за финансиране на корпоративни клиенти и професионални инвеститори в областта на недвижимите имоти, като в тази си роля, Банката заема водещата позиция на местния пазар. Приносът ни към развитието на пазара се изразява в осъществяването на комплексни и ключови кредитни сделки и решения с акцент върху факторите от екологичен, социален или управленски характер (ESG), като същевременно с това оценяваме приемливостта за банково финансиране на всички обосновани и потенциални възможности за трансакции Специализирано финансиране. Предлагаме на нашите клиенти висококачествени услуги в подкрепа на техните стратегии за растеж чрез осъществяването на нови икономически и екологично значими и комплексни трансакции в различни индустрии.

2022 г. беше ползотворна година от гледна точка на реализирането на нови бизнес възможности, стриктно придържайки се към стратегиите по отношение на рисковия апетит. Въпреки високо-конкурентния пазар, благодарение на ясния фокус, отдадеността и професионализма, Специализирано финансиране постигна ръст в приходите и кредитните обеми, запазвайки значимо пазарно присъствие с фокус върху ESG.

Поради специфичния характер на сделките Специализирано финансиране - иновативни финансови решения, съобразени с индивидуалните характеристики на всяка една трансакция – същите бяха структурирани така, че да отговарят на целите и ограниченията, отличаващи всеки проект и/или индустрия. Тази стратегия беше приложена в съответствие с корпоративните цели и ценности, като същевременно осигури най-добрите възможности и условия от гледна точка на клиентите и риска. С оглед целесъобразност на финансирането, фокусът остава върху професионалните инвеститори и финансово обосноваването на проекти.

Корпоративно финансово консултиране / Инвестиционно банкиране

През 2022 година „Инвестиционно банкиране“ – в структурата на „Консултиране и специализирано финансиране“ - отново беше предпочитан партньор и консултант на местни и международни контрагенти за трансакции по „Сливания и придобивания“ (M&A) и „Капиталови пазари“ (дялови и дългови капиталови пазари).

След рекордна година по стойност и обем на сделките, с инвазията в Украйна през февруари 2022 г., пазарът на „Сливания и придобивания“ в Европа стана по-нестабилен, породен от нарастващата цена на енергията, прекъсвания на веригата за доставки, инфлационен растеж, отслабване на валутите, по-високи разходи за заеми и нестабилност в правителствата. Най-големите сделки на българския пазар през

изминалата година бяха концентрирани в по-устойчиви и исторически активни сектори като: Финансови институции, Енергетика и инфраструктура, Информационни и комуникационни технологии, Производство, като се наблюдаваше преобладаващ интерес на чуждестранни инвеститори.

Въпреки продължаващата несигурност на пазара, съществуват редица възможности за растеж на пазара на „Сливания и придобивания“, именно стратегически инвеститори, които се стремят да вложат натрупаните парични средства; консолидация на бизнеси в сектори с голяма фрагментация; „Сливания и придобивания“ на компании в затруднения. Тенденциите показват нарастващ интерес към технологии; медии и комуникации; възобновяеми енергийни източници; нефт и газ; финтек; биотехнологии; търговия. България е добре позиционирана за растеж на пазара, със балансирана фискална и икономическа позиция, стабилна финансова система, благоприятен данъчен режим и политика за преход към възобновяема енергия.

През 2022 г. екипът по „Сливания и придобивания“ утвърди своята позиция като водещ консултант по проекти, свързани с „Енергетика и инфраструктура“, чрез успешното спечелване на знаков проект в под-сегмента на „Възобновяеми енергийни източници (ВЕИ)“.

Активните инициативи на отдел „Инвестиционно банкиране“ и успешното сътрудничество с паневропейската платформа за консултации по корпоративни финанси (CFA) на групата на УниКредит, допринесоха за успешното представяне на възможностите и дейността отдела в сектори като Енергетика, Търговия с бързо оборотни стоки, Търговия на дребно и Индустриално производство, които се очаква да се реализират в подписването на трансгранични мандати през 2023 г.

През 2022 г. предлагането на дялови и дългови инструменти на първичен пазар на капиталовите пазари в България остана умерено с минимална активност по нови предложения на Основен пазар на Българска Фондова Бурса АД (БФБ). Запази се интересът към пазара за растеж за малки и средни предприятия на БФБ – BEAM (борсово-регулиран сегмент), като размерът на капитала, който може да бъде набран на този сегмент без изискване за одобрение на проспект беше увеличен до 8 млн. лв. Местният дългов капиталов пазар (първичен пазар) остана сравнително активен и през 2022 г. УниКредит Булбанк, съвместно с UniCredit Bank AG, действаша като един от Съвместните водещи мениджъри във връзка с успешното пласиране на два транша държавни облигации с общ размер 2.25 млрд. евро, издадени от Република България по Глобалната средносрочна програма за емитиране на облигации (GMTN Programme) през септември 2022 г.

През 2023 година фокусът на дейността на „Капиталови пазари“ остава върху предоставянето на експертизата на банката в подкрепа на корпоративните клиенти при осъ-

Корпоративно банкиране (продължение)

съществуване на техните проекти в областта на дяловите и дълговите капиталови пазари и проактивно предлагане на услугите ни във връзка с издаване на дългови инструменти и осъществяване на публично предлагане на дялови ценни книжа за клиенти с потенциал за растеж и възможност за привличане на интереса на инвеститорите, включително и транзакции, насочени към международните капиталови пазари за по-мощни проекти, съвместно с ЕСМ и ДСМ екипите на УниКредит Груп. Това са основно водещи компании от сферата на Финансови институции, Производство, Информационни и телекомуникационни технологии, Фармацевтична промишленост и други икономически сектори. Допълнителни възможности за подкрепа на клиентите дава новото направление на групово ниво – Алтернативни капиталови пазари, като взаимодействието с компанията започва на ранен етап на растеж и предоставя достъп до алтернативно финансиране преди потенциално излизане на традиционните дялови капиталови пазари, като частни пласирания на дял от капитала, хибридни инструменти, пласиране на миноритарни дялове на малък брой инвеститори, частни инвестиции в публични компании на дружества за придобиване със специална цел и други.

Като част от водеща търговска банка в България, „Инвестиционно банкиране“ ще продължи да предоставя услуги с висока добавена стойност за съществуващата клиентска база на УниКредит Булбанк, както и да надгражда обхвата им, благодарение на тясното сътрудничество с екипите и платформите на „Корпоративно финансово консултиране/ Сливания и придобивания“, „Емитиране на дяловите и дълговите капиталови пазари“ и „Алтернативни капиталови пазари“ на групата на УниКредит за създаване на нови бизнес възможности, предоставяне на специализирани консултации и успешно осъществяване на транзакциите.

Глобални транзакции

В продължаващата безпрецедентна бизнес среда и през 2022-а година, благодарение на пълната ангажираност и гъвкавост на нашите екипи, успяхме да подкрепим клиентите си и да потвърдим ролята на Банката като предпочитан партньор за Търговско Финансиране, Управление на парични средства, Транзакционни продажби, Попечителски услуги и Факторинг за местни и международни корпоративни клиенти от всички индустрии.

Активното и професионално управление на добре диверсифицираната глобална мрежа от кореспондентски банки от екипа на Транзакционни продажби, прави Банката предпочитания избор за доставчик на левови платежни и клирингови услуги в страната за международни финансови институции, създавайки допълнителни бизнес възможности и в други продуктови области.

В областта на управлението на парични средства, следвайки

глобалните тенденции за фокус върху дигитализацията, акцентирахме на имплементиране на решения, които да отговорят на растящите изисквания на нашите клиенти и трансформиращия се пазар. В областта на левовите разплащания, успешно бяха внедрени незабавни плащания в лева. Услугата предоставя възможност за нареждане и получаване на преводи до 30 000 лева в рамките на 10 секунди, включително и през почивни и празнични дни. Тази функционалност позволява на клиентите ни да са максимално гъвкави и да се разплащат със своите бизнес партньори своевременно. Богатият опит и широката експертиза на екипа продължават да са наша отличителна черта пред топ компанията, които препотвърждават готовността си да работят с нас.

В областта на търговското финансиране запазиме доминиращата си позиция благодарение на добре разпознаваемите с качеството си консултиране и обработка на транзакциите, способността за структуриране на сложни сделки и разумния рисков подход. В среда на повишен риск и съответно интерес към документарни инструменти, нашата дигитална платформа за търговско финансиране играе ключова роля за удобно и сигурно онлайн управление за търговската дейност на клиентите. През 2022 г. успешно завършихме въвеждането на функционалност в онлайн банкирането за консултиране на сделки Търговско финансиране, с което приключи и поредната фаза от пълно дигитализирания процес по съгласуване, нареждане и издаване на банкови гаранции и акредитиви. Качеството на услугата беше потвърдено от нашите клиенти и в проучването на Euromoney, което за поредна година отличи УниКредит Булбанк като Пазарен Лидер в сферата на търговско финансиране в България.

В областта на попечителските услуги отново беше поставен силен фокус върху продължаващото развитие на ИТ системите и опростяване на оперативните процеси, с оглед предоставянето на първокласно обслужване на широк кръг от местни и чуждестранни институционални клиенти. Лидерската позиция на УниКредит Булбанк в предлагането на попечителски услуги беше затвърдена, за девета поредна година, чрез наградата от списание Global Finance за Най-добра Банка Попечител в България.

В началото на 2022 г., следвайки стратегията на УниКредит Груп за опростяване, ефективност и пълна синергия между структурите, УниКредит Факторинг ЕАД се вля в Банката и се трансформира в продуктова линия в структурата на Глобални Транзакции. Имплементираният бизнес и организационен модел има за цел да постави фокус на факторинг бизнеса, което да бъде постигнато чрез пълно разбиране на продуктите, общ клиентски портфейл и опростяване на етап привличане на клиента.

За факторинг бизнеса, 2022 г. беше година на стабилна пазарна среда и добър потенциал за растеж. Положителната тенденция на развитие продължи през цялата година и дове-

Корпоративно банкиране (продължение)

де до диверсификация и разширяване на клиентския портфейл и навлизане на пазара, което даде резултат при изпълнението на основните ключови показатели. Увеличението на средния дълг по предоставените лимити и силният търговски фокус върху нарастване на нивата на усвояване бяха основните двигатели за генериране на устойчиви лихвени приходи в условията на предизвикателна конкурентна среда на ниски лихвени нива и силна конкуренция. Обемите на факторинг бизнеса се увеличиха през 2022 г., в резултат на амбициите за разширяване и диверсифициране на клиентския портфейл и увеличаване на кръстосаните продажби. Местната конкуренция на пазара беше основно ориентирана върху възможностите за оптимизиране на ценовите условия за клиентите като предимство имаха опростените услуги и възможности за индивидуални решения, съобразен с търсенето на клиента.

Прегледът на продуктовия портфейл по отношение на основните категории показва водеща роля на вътрешните факторинг продукти с по-значим ръст при продуктите без регрес. Международните факторинг решения постигнаха увеличение за поредна година, следвайки търсенето на клиентите на индивидуален подход и решения. Продуктовата линия продължи да разчита на отличната експертиза в сферата на международния факторинг, много добрите практики в Групата на УниКредит и партньорите от цял свят в международната факторинг мрежа FCI. Реверсивният факторинг продължи да расте в резултат на пазарното търсене на гъвкави финансови услуги и лесен процес на финансиране не само за компанията- клиент, но и за нейните контрагенти. Ключов двигател на успеха бяха продължителните действия и търговски фокус върху регулярни инициативи, които предоставят на клиентите консултантски услуги, напълно в съответствие с нуждите им от оборотен капитал.

Пълната дигитализация на факторинг услугите чрез уеб-базираната платформа eFactoring.bg продължи да бъде основно предимство за клиентите в сравнение с местните конкуренти на пазара. През цялата година Банката продължи да работи по надграждане на платформата, което предоставя гладък, лесен и прозрачен процес на всеки етап от факторинг трансакциите, постигайки изчерпателност и полезност за клиентите. Ръстът на електронно-цедирания оборот през всяка следваща година потвърждава избора на клиента при използването на приложението и препотвърждават ползите за компаниите и техните контрагенти.

Индустриалният фокус през 2022 г. продължи да бъде в традиционно силните индустрии за факторинг възможности и бизнес насищане като производство на суровини, търговия и услуги, тежка и лека промишленост, логистика и съхранени и др. По отношение на чуждите пазари, атрактивните икономии в ЕС и съседните пазари предоставиха условия за генериране на добри бизнес възможности.

2023 г. се очаква да бъде поредната добра година за факторинг бизнеса, следвайки тенденциите на увеличаващото клиентско търсене, добра основа за генериране на бизнес и последващ растеж. Ползите от опростяването на продажбения процес ще доведат до увеличение на клиентската удовлетвореност, подобрение на клиентското преживяване в УниКредит Груп и увеличаване на възможностите за кръстосани продажби.

В паралел, през 2023 г. търговският фокус ще продължи да бъде дигитализацията на услугите, чрез добавяне на подобрения с висока стойност, които да гарантират скорост и прозрачност, които напълно удовлетворяват пазарното търсене.

В очакване на динамично развитие в поведението на клиентите и техните бизнес нужди и за да осигурим безпроблемното им и ефективно взаимодействие с Банката, през 2023 г. ще продължим да инвестираме в разширяване и подобряване на портфолиото от продукти с фокус върху електронните канали и услуги.

Перспектива за 2023

Ръстът на БВП за 2023 г. се прогнозира на ниво от 1,3% (UniCredit Research), подкрепен от положителната динамика на инвестициите, частното потребление и износа. Ефективното управление на получените от България средства от ЕС ще има ключова роля за стимулиране на потенциалния растеж. Рисковете за икономическия растеж обаче са значителни, тъй като конфликтът между Русия и Украйна оказва влияние върху инфлацията и стабилността на енергийните доставки. Освен това, политическата нестабилност в България и забавянето на бизнеса за някои ключови европейски търговски партньори биха попречили на растежа.

КБ са изцяло ангажирани за изпълнението на стратегическия план „UniCredit Unlocked“. Дирекцията продължава да бъде пазарен лидер с високи резултати в проучването за клиентската удовлетвореност и фокусирана върху привличането на чуждестранни инвестиции. През 2023 г. стратегията на КБ е да продължи да бъде първият избор на клиентите, предоставяйки бързи и надеждни услуги, продукти и стойностни предложения, като същевременно постига устойчив растеж чрез максимизиране на рентабилността на клиентските взаимоотношения и капиталовата ефективност. През 2023 г. планираните иновативни продукти и услуги, които ще бъдат предложени на пазара заедно с проектите за опростяване и дигитализация, са насочени към подобряване на клиентското преживяване.

Банкиране на дребно

Общ преглед

През 2022 г. Банкиране на дребно продължи стратегията си за растеж с фокус върху ESG предложения и ускорено развитие и използване на дистанционни канали, в съответствие със стратегията на UniCredit Group

През 2022 г. приходите в сегмента нараснаха с повече от 17% на годишна база, подкрепени от нарастващите лихвени проценти в икономиката и благодарение основно на силния ни търговски фокус в съответствие с нашата стратегия да бъдем пазарен лидер и предпочитан избор на нашите клиенти.

Успяхме да увеличим пазарния си дял на заеми с повече от 30 базисни пункта, в условия на растящия пазар, силно движени от потребителските, ипотечните и бизнес кредитите. Годината беше рекордна за Банката по отношение на нови ипотечни кредити и запазахме лидерската си позиция на пазара. Средният размер на ипотечния кредит продължава да се увеличава на годишна база с около 15 %, следвайки тенденциите в цените на недвижимите имоти. При заемите за малък бизнес Банката увеличи кредитния портфейл с 15% поради значителния ръст на новите продажби в сравнение с предходни години с основен принос на кредитите за оборотен капитал. Междувременно качеството на портфейла остава в отлично състояние със стабилно ниско ниво на основните рискови индикатори, което дава комфорт да продължим нашата стратегия за растеж. Резултатите в кредитирането бяха подкрепени от силна търговска активност, промяна на бизнес модела и ключови стратегически инициативи като опростяване, подобряване на продуктите и рисковите параметри, централизация на бек офис и административни дейности.

В областта на активите под управление 2022 г. представи множество предизвикателства пред инвеститорите, като се започне с въздействието на инфлацията и безпрецедентната скорост на повишаване на лихвените проценти. Повишеното търсене сред клиентите на решения за смекчаване на инфлацията изиска бързо разработване на продукти със защита на капитала с потенциал за допълнителна доходност.

Успяхме да пуснем две капиталово гарантирани алтернативи на стандартния депозит. Един PIP продукт – Индексен сертификат за много държави в EUR – стартира успешно през декември и ще продължи с две нови емисии, които ще бъдат отворени през януари 2023 г. Вторият е алтернатива на USD – застрахователен сертификат на Allianz US Bond с допълнителните предимства на застрахователния елемент.

Броят на предлаганите взаимни фондове на Amundi е намален от 80 на 33 фонда, покриващи всички профили и базови активи и в допълнение банката започна да предлага само един безсрочен спестовен план вместо 3-те варианта по отношение на срока, които имахме в миналото. Това беше част от нашите инициативи за опростяване на продуктово

портфолио.

Ние използваме предимствата на специализираните звена за инвестиционни продукти на Групата, стратегически партньорства (напр. Allianz) и покритие на продажбите в различни държави, за да представим най-добрата оферта за инвеститорите с оптимална структура на приходите за банката. В областта на информираността и обучението на клиентите, заедно с нашите партньори от Amundi и Allianz, ние продължихме добрата практика с повече от 12 семинара „Спестяване и инвестиции“ в цялата страна, използвайки новите инвестиционни възможности като отговор на пазара и икономически условия и подходящи инвестиционни стратегии за всякакви условия (напр. редовно инвестиране чрез план за спестяване). Екипът от регионални експерти инвестиционни продукти продължава да поддържа директно процеса на продажби и обучение в цялата мрежа, като изгражда стойностното предложение за инвеститорите.

Въпреки значителните затруднения на капиталовите пазари и намалените обеми на продажби на годишна база, Банката успя да запази 24% дял на пазара на Активи под управление в страната.

Ние управлявахме разумно обемите на депозитите в преходния период от високи разходи за привлечените средства при промяната към положителните лихви на финансовите пазари. В резултат ние запазахме пазарния дял и обем на депозитите.

Основни дейности, инициативи и постижения

През цялата 2022 г. основните дейности и инициативи бяха насочени към увеличаване на пазарния дял при кредитите на домакинства, както и популяризиране на дигиталните канали като основен канал за ежедневно банкиране на клиентите и като бърз и лесен канал за ставане клиент на банката след процес на качване.

Дигитализацията, централизацията и опростяването на процесите бяха наш приоритет през цялата година.

Продължаваме да бъдем **пазарен лидер в дигитализацията** с повече от 640 000 активни потребители в дигиталните канали. Нашето приложение за мобилно банкиране за Android е първото финансово приложение в страната с >1 милион изтегляния в Bank Mobile в Google Play. Пуснахме незабавните плащания Blink в мобилното приложение и онлайн банкирането.

За да отговорим на очакванията и нуждите на клиентите и да им предоставим цялостна оферта, бяха разработени **три нови плана за ежедневно банкиране**, включващи най-разпространените основни банкови продукти и услуги. Новите планове са ясни, лесно разбираеми, с възможност за дигитално откриване и банкиране, отново с цел осигуряване на удобство и сигурни условия за клиентите.

Банкиране на дребно (continued)

Те включват най-често използваните банкови продукти и услуги на фиксирана месечна цена. Дневните банкови планове са достъпни от всички канали на банката с едно и също клиентско изживяване. Те също така включват всички основни стратегически насоки и скорошни постижения – омниканална концепция, дигитално изживяване, най-добрата в класа технология и ИТ среда, опростяване на предлагането на продукти и процеси, електронно подписване, нов модел на обслужване и ESG. Плановете са в основата на нашата стратегия за търговия на дребно, тъй като те представляват основния продукт за банково обслужване на клиентите. За цялата 2022 г. УКБ отвори повече от 100 хил. нови ежедневни банкови планове.

Като част от модела за дистанционно обслужване на бизнес клиенти, УКБ разработи по-голямата част от процесите си на обслужване, които да се предлагат дистанционно и подписани електронно. Последното постижение в тази насока беше разработване на възможността за **дигитален онбординг за корпоративни клиенти**. Процесът позволява на микробизнес компания, която не е клиент на банката, да открие сметка в банката чисто дистанционно, използвайки доверен доставчик на услуги за идентифициране и Дистанционен Център за Контакт бизнес клиенти за обработка на заявката. Услугата е добре комуникирана в специална секция в публичния уеб сайт на банката и е комбинирана с цялостна транзакционна оферта, включваща сметка, плащания, цифрови и ПОС терминали като пакетна услуга. Повече от 40 бизнес клиента бяха отворени дистанционно за първите три седмици след пускането на услугата.

През август Банката промени продуктовата оферта за **редовни инвестиции със спестовен план**, като замени сегашните срочни продукти за 3,5 и 10 години с нов безсрочен продукт. Това беше голяма промяна в концепцията на един от основните продукти в банкиране на дребно към опростяване и ефективност.

Предложение за **ипотечен кредит с фиксиран лихвен процент**: в светлината на очакванията за повишаване на лихвените проценти на пазара и зараждащия се интерес от страна на клиентите да заключат ипотечния си кредит, Банката беше една от първите, които реализираха специална оферта за ипотечен кредит с фиксирана лихва през лятото. Като достатъчно атрактивни, условията по кредита се прилагат само стандартно и със съответните допълнителни продукти. Предложението беше добре оценено от пазара с ~ 265 сделки и 45 млн. лв. нови продажби през първите два месеца от инициативата.

Следвайки нашата дигитална стратегия, през годината въведохме **голям пробив в ипотечното кредитиране - електронното подписване на договор**, с което всички стъпки от ипотечния процес от консултация, до кандидатстване и подписване на договор могат да се извършват напълно дистанционно. През 2022 г. над 500 ипотечни сделки са подписани по електронен път.

Друга много важна инициатива в **кредитирането** беше свързана с **намаляване на административното натоварване** на мениджърите по връзки с бизнес клиентите в процеса на годишен преглед и подновяване на бизнес кредити. Това беше постигнато чрез опростяване и автоматизиране на процеса и сега около 25% от прегледите и подновяванията се извършват автоматично, което осигурява повече време за търговски позиции, посветени на бизнес консултации.

Развитие на каналите за контакт с клиентите

През 2022 г. **дигиталните канали** на УниКредит Булбанк продължават да се утвърждават като основен инструмент в ежедневното банкиране на нашите клиенти. Банката успя да въведе нови опции за плащане, наред с подобрения във вече съществуващите. В резултат общият размер на плащанията, обработени през Булбанк Мобайл, се е увеличил с близо 60% спрямо предходната година. За да подпомогне нарастващото използване на мобилното банкиране, УниКредит Булбанк увеличи дневния лимит за плащания към сметки на трети лица от 8 хил. лв. на 20 хил. лв. Освен това бе премахнат лимитът за разплащания между собствени сметки чрез въвеждане на задължителната Декларация за произход на средствата за плащания над 30 хил. лв., което все още не се предлага от никоя друга банка на местния пазар. Друго голямо развитие в областта на разплащанията беше въвеждането на Instant Payments (Blink) в Булбанк Онлайн и Булбанк Мобайл. Следвайки стратегията за най-добро клиентско изживяване, ние разработихме новата опция за плащане като стандартна, ако условията за плащане отговарят на правилата на Blink. С това внедряване клиентите могат да изпратят и получават незабавно в рамките на 10 секунди плащания до 30 хил. лв.

Много подобрения и разработки в **Булбанк Мобайл** бяха направени в областта на картите, като наличието на месечно извлечение по кредитна карта в мобилното приложение, известяване в реално време за всяка картова транзакция с push и съобщение в приложението, независимо дали плащането е с дебитна или кредитна карта, независимо дали става с пластмасова или токенизирана карта и без значение дали е банкомат, ПОС или електронна търговия. От Q3'22 клиентите на мобилното банкиране могат да видят реалния баланс по своите кредитни карти, без никакво забавяне във времето. През 2022 г. УниКредит Булбанк беше първата в цялата група, която предложи своето приложение за мобилно банкиране в Huawei AppGallery с всички налични функции и възможности към всякакъв тип устройства на Huawei, с Google Mobile Services и Huawei Mobile Services. Това отвори нова врата за потенциални потребители на мобилно банкиране, които не са могли да използват приложението дотогава. Мобилното банкиране Bulbank Mobile показва много положителен напредък по отношение на клиенти и влиза-

Банкиране на дребно (continued)

ния с увеличение от ~30% спрямо 2021 г. Потребителите на Android направиха възможно Bulbank Mobile да бъде първото приложение за банкиране на местния пазар, което да надхвърлят 1 милион изтегляния в Google Play Store.

Един от основните ни канали за поддръжка, консултации и продажби, а именно **Центърът за обаждания**, премина през някои вътрешни реорганизации, за да подкрепи нарастващото търсене на клиенти във входящата линия. Общият брой входящи обаждания е надхвърлил 1 милион на годишна база, запазвайки добра степен на използване на самообслужване на наличните опции в IVR, които преминаха през актуализации и оптимизации. Създаден е специализиран екип за бизнес клиенти, насочен към обслужването и поддръжката на всички юридически лица, както и към откриване на банкови продукти, ориентирани към нови и съществуващи клиенти.

От юни'22, след структурните промени на ниво Група и банка, ново звено се присъедини към семейството на Алтернативните канали – **Дистанционно управление на връзки и обслужване** за физически лица и компании. Двата екипа разполагат с отдалечени мениджъри обслужване на клиенти, отговорни за специално портфолио от клиенти, с основната цел да използват връзката с тези клиенти, да увеличат максимално възможностите кръстосани продажби и увеличение на приходите на сметка. Екипът, отговарящ за компаниите, започна да предлага изцяло нов дистанционен процес за регистриране на микробизнес клиенти с пълна гама от ежедневни банкови продукти и услуги, използвайки възможностите за дигитални подписи на банката, чрез QES.

Банкоматният бизнес на Банката премина през поредната успешна година, която премина под знака на обновяване в цялата страна. Бяха подменени повече от 170 устройства, включително инсталирането за първи път на българския пазар на депозитни устройства с опция за приемане на единична транзакция с до 200 банкноти и функция „Recycling Ready“, която ще бъде пусната масово през 2023 г. В цялата страна. Пренасочването на повече клиенти към депозитни устройства продължава положителната си тенденция, докато общият размер на депозитните суми се е увеличил с почти 50% спрямо предходната година.

Клоновете (физическите локации на банката) са фокусирани върху продукти с висока добавена стойност (т.е. AuM, застраховки, ипотeki и бизнес кредити заеми), където клиентите все още ценят взаимодействието лице в лице. Имаме 180 локации през 2022 г. с нова структура и оптимално покритие (25% намаление за период от 3 години). Разпределяне на физическо присъствие е въз основа на поведението на клиентите и бизнес потенциала.

Преглед на картовия бизнес

Следвайки стратегията ни през последните години, всички инициативи в картовия бизнес през 2022 г. бяха свързани с

дигитализацията и подобряването на клиентското изживяване, поддържайки устойчива тенденция за нарастване на картовия бизнес, заедно със строг контрол върху картовите измами и оптимизиране и повишаване на ефективността на POS мрежата.

Бяха изпълнени няколко основни проекта и задачи, за да се запази тенденцията за растеж на бизнеса и да се дадат силни конкурентни предимства на Банката:

- Следвайки нашата ESG стратегия, бяха пуснати нови вертикални карти, произведени от PLA еко материал, заместващ старите PVC карти.
- Повечето популярни и използвани карти вече са с увеличена валидност от 4 години на 6 години.
- Продължаваме с пазарното позициониране и продуктите подобрения на UniCredit Shopping Card.
- Увеличаване на използването на услугата доставка до адрес, която предоставя на клиентите възможност да получат пластиката на адрес и е-ПИН в своя Bulbank Mobile с възможност за самоактивиране чрез мобилно приложение от картодържателя.
- Опростяване и тотален редизайн на картовите документи за подобряване на потребителския интерфейс на вътрешния клиент.
- Утвърждавайки тенденциите и усилията да бъде дигитална банка, Банката стартира проект с Visa за дигитализация на карти в Google Pay, който е третият портфейл, предлаган от Карти за мобилни плащания. Увеличаваща се тенденция на дигитализираните карти +26% на годишна база.

Бяха въведени няколко ключови инициативи и по отношение на vPOS и rPOS:

- Значително подобрение на информацията, свързана с картите в Bulbank Mobile, беше постигнато чрез възможност за управление на доставката при подновяване при изтичане, транзакционни насочени известия, възможност за извличане на действително салдо по кредитна карта в реално време чрез заявка за изтегляне към БОРИКА и извлечения по кредитни карти.
- През 2022 г. беше завършен проект Identity Check Mobile за биометрично потвърждение на 3D удостоверяване по време на интернет плащане с висока сложност, включващ пет различни външни страни. Планиран старт за началото на 2023 г.

От гледна точка на риска ние продължаваме със стратегията за опростяване и дигитализация. Повече от 20% от рекламациите по картата се подават чрез Центъра за обаждания от стартирането на тази възможност за картодържателите на UCSB. Внедрихме успешно заедно със сигурността допълнителни инструменти за борба с измамите – VRM от Visa

Банкиране на дребно (continued)

и FRM от Mastercard за предотвратяване на транзакции с международни измами с карти в реално време, работейки върху подобряването на критериите за правилата и бек-енд процеса, за да помогнем на засегнатите клиенти. Успяхме да подобрим работния процес при увеличаване/намаляване на лимитите за транзакции на дебитни карти. Направен е процесът на опростяване на бизнес кредитните карти на МСП.

Частно банкиране

Частното ни банкиране продължава силния ни фокус и ангажимент към стратегическите цели за 2023 г., стъпвайки на резултатите през 2022 г.

През 2022 г. приходите почти се удвоиха спрямо 2021 г., за да достигнат рекорд от 22,6 милиона лева, като основният двигател са текущите и спестовните сметки и срочните депозити, представляващи 31% от общите приходи. Инвестиционните продукти представляват 21% от приходите, като общият нелихвен доход е 37% от общите приходи, съотношение C/I от 19,5% и ROAC от 222,1% към декември 2022 г.

Основният фокус през 2022 г. беше върху предоставянето на най-добрите в класа бизнес отношения и продукти, финансови решения и услуги, отразяващи индивидуалните нужди на клиента.

- През 2022 г. разширихме възможностите за инвестиции чрез окончателно включване на т. нар. структурирани продукти. През 2023 г. трябва да се осъществят първите няколко успешни емисии на структурирани продукти с капиталова защита. Продуктите ще бъдат достъпни за всички частни лица, клиенти на банката чрез конкретен процес MIFID II за тази продуктова линия.
- Разширихме възможностите за кредитиране с акцент върху ипотечните кредити
- Подобрим управлението на рентабилността.
- Надградихме решения за дигитална търговия.

Наред с целта да сме предпочитан партньор на нашите клиент и основните ни цели за ефективност, Частно банкиране се стреми към повишаване на обемите на инвестициите и тяхната рентабилност, като същевременно подобрява и дигитализира процеса по идентификация на клиентите през 2023 г.

Делът на инвестициите в общите финансови активи на клиенти през 2022 г. е 42% към края на годината. Общите финансови активи на клиенти нарастват с 1,9% на годишна база, за да достигнат рекорда в края на 2022 г.

През 2022 г., въпреки падането на финансовите пазари и намаляващата стойност на пазарите на активи под управление, несигурността и високата волатилност, устойчивата връзка с клиентите беше осигурена. Екипът остана близо до

клиентите чрез събития, специални срещи и започна редовно да информира клиентите за развитието на техните портфейли при инвестиционна услуга само за изпълнение, както и месечно споделяне на бюлетин за частно банкиране. Това ни позволи да разберем по-добре вижданията на клиентите за развитието на пазара, да научим за финансовите планове и в същото време да държим изходящите потоци под строг контрол.

Независимо от това решенията на клиентите за нови инвестиции през повечето време бяха отлагани поради несигурност, размерът на инвестициите нарасна с 1,6% на годишна база, за да достигне рекордно високо ниво по отношение на обеми.

В същото време обемите на заемите се увеличиха с 16,7% на годишна база, а активите под попечителство се увеличиха със 7,3% на годишна база. Тези резултати се дължат главно на много силно увеличение на продажбите и правилното управление на дейността.

В областта на активите под попечителство (AuC), сложността на събитията, свързани с корпоративни действия, включително плащания на дивиденди и лихви, които изискват обширни експертни познания по спецификата на различните чуждестранни пазари, спогодби за двойно данъчно облагане и режими за търговия с ценни книжа, Частно банкиране допълнително развива попечителската услуга като част от общата цел за повишаване на качеството на предлаганото решение.

Перспектива за 2023 г.

Нашите усилия за по-добро изживяване на клиентите и развитие на дигиталните процеси ще продължат и през 2023 г.

Нашата трансформация на модела на обслужване продължава, развивайки допълнителни възможности за дистанционни и дигитални продукти, вкл. концепцията за виртуален клон, агентски модел, безкасови клонове, сливане на централите за контакт с клиентите.

Фокусът ще бъде по-нататъшното развитие на нашето мобилно банкиране в областта на плащанията, интегрирайки други глобални доставчици на плащания чрез портфейл. Важна част от нашия път за развитие е предлагането на нови продукти и услуги, които да бъдат изцяло дигитални за клиентите, предлагани чрез нашата „вселена“ – приложението за мобилно банкиране Bulbank Mobile.

Ние ще продължим по пътя на трансформирането на нашия Център за обаждания в ново и модерно място, предлагащо най-добрите услуги от класа, повече опции за самообслужване, приоритетни линии за нашите най-ценни клиенти и ускоряване на процеса на увеличаване на кръстосаните продажби във входящи и изходящи линии.

От страна на бизнеса с банкомати планираме да следваме съща-

Банкиране на дребно (continued)

та стратегия да направим устройствата по-модерни и да осигурим най-високо ниво на наличност, което ще бъде подкрепено от функцията за рециклиране на нашите депозитни устройства.

Основната цел на картовия бизнес през 2023 г. е да направи картите по-удобни за потребителя, като подобри изживяването на клиентите. Специален фокус през 2023 г. ще бъде отделен на подобренията на премиум продуктите заедно в картата UniCredit Shopping от една страна и продуктите за деца/тийнейджъри от друга, за да се утвърди високата пазарна позиция на Банката. Дейностите за въвеждане на нови търговци чрез канали, новите модели на продажба и разработването на ново решение, известно като „tap-to-phone“ и дигитална карта, ще ни помогнат да потвърдим нашата водеща позиция на пазара.

През 2023 г. Частното банкиране ще се стреми към:

- Увеличаване на фокуса върху ежедневно банкиране на частни клиенти чрез нов банков план с банкова карта от висок клас и внимателно наблюдение на развитието на ежедневно банкиране
- Нова функционалност в ВВО по отношение на модул „Пазари и инвестиции“
- Мобилно приложение за клиенти Private Invest за преглед на инвестициите и изпращане на нареждания за парични средства и ценни книжа
- Автоматизиране на процесите с цел освобождаване на повече търговско време за bankerите (корпоративни събития за ценни книжа и автоматизиране на таксите за съхранение)
- Поредица от събития и семинари с клиенти и партньори

В частното банкиране фокусът остава върху по-нататъшното развитие на бизнес модела и нивата на обслужване, подкрепени от местни и групови проекти и инициативи. Каталогът с продукти за частно банкиране ще се разшири с нови инвестиционни продукти и дигитални решения и внедряване на нов план/пакет за частни клиенти.

Управление на активите и пасивите и финансиране

През 2022 г. УниКредит Булбанк продължи да поддържа стабилен баланс със стабилни нива на ликвидност, което позиционира добре Банката за използване на възможностите за растеж в бъдеще. Профилът на финансиране на Банката се възползва от своя **стабилен франчайз на клиентски депозити**, който в края на 2022 г. представлява около 90% от некапиталово финансиране. Депозитната база на Банката е стабилна и добре разпределена, като по времена на пазарен стрес се възползва от насочването към качеството, особено сред вложителите на дребно. През 2022 г. нетната ликвидност от операциите на клиентите се подобри допълнително, както се вижда от увеличаването на положителната разлика на финансиране с 0.4 милиона евро (от 3.6 милиарда евро към 31 декември 2021 г. на 4.0 милиарда евро към 31 декември 2022 г.). Това е резултат от по-бързия ръст на клиентските депозити (с 3 420 млн. лв. на годишна база), отколкото нетните кредити на клиенти, с изкл. на дълговите ценни книжа по амортизирана стойност (с 2 680 млн. годишно).

В края на 2022 г. съотношението Нетни кредити към депозити е 74.4% спрямо 68.3% за 2021 г.

Всички показатели за ликвиден риск (както краткосрочни, така и дългосрочни) **се позиционират на удобно ниво от определените лимити. Регулаторните показатели за коефициент на ликвидно покритие (201%) и нетно стабилно финансиране (182%)** отчитат стойности, значително по-добри от регулаторните изисквания.

По отношение на вътрешногруповото основно финансиране, УниКредит Булбанк остава нетен кредитор на Групата. От

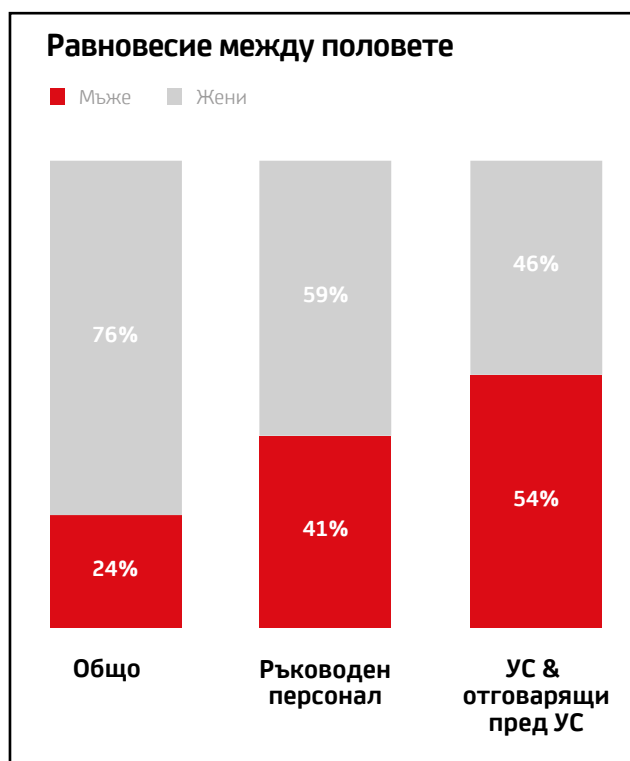
гледна точка на общите средства, привлечени от Групата, основната експозиция е свързана с облигации по линията на **МИСКПЗ** (първостепенни непривилегирани), емитирани през 2021 г., в размер на 160 милиона евро. **На 27 януари 2023 г. беше емитирана друга първостепенна непривилегирована облигация на стойност 250 млн. евро**, за да се осигури съответствие с обявеното увеличение по линията на регулативните минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения – МИСКПЗ към УниКредит Булбанк и увеличение на рисковите активи.

Тъй като е част от УниКредит Груп, чиято стратегия за реструктуриране е от типа „централизирано реструктуриране“ на нивото на предприятието-майка, Банката издава такива инструменти единствено в рамките на Групата, с купувач UniCredit S.p.A.

През цялата 2022 г. УниКредит Булбанк продължава да провежда активна, но благоразумна **инвестиционна политика**, в съответствие с одобрените стратегия, вътрешни правила и лимити и с оглед на поддържането на солидна краткосрочна и структурна ликвидна позиция. Инвестиционният портфейл бива увеличен, така че да се инвестира част от ликвидния излишък при адекватна възвръщаемост и приемлив риск. Портфейлът от облигации също така служи като ликвиден буфер, частично използван за обезпечение на привлечени средства от бюджетни организации и банкови институции. Наред с това, държавните облигации в инвестиционния портфейл се третират като високоликвидни активи, за целите на изчисляване на Коефициента на ликвидно покритие.

Хора и култура

През 2022 г. Главна дирекция „Хора и култура“ запази силния си фокус върху развитието на човешкия капитал, изграждането на приобщаваща култура и работна среда с цел да отключи пълния потенциал на нашите хора и популяризирането на УниКредит Булбанк като най-добро място за работа. Главната цел на всички дейности беше да се подпомогне постигането на стратегическите цели на УниКредит Булбанк, като същевременно се осигури ориентиран към хората, гъвкав и навременен отговор на динамичната среда.



Броят на служителите (FTE) на Банката намаля от 3 565 на 3 443 в съответствие със Стратегическия план, воден от непрекъснатата инвестиция в дейности по дигитализация, нови възможности за дистанционна работа с клиенти и насочване на различни операции към дигиталните канали като мобилни/онлайн услуги. Съотношението жени/мъже е ~ 76%/24%; пропорцията при мениджърските позиции е доста балансирана – 59%/41%, докато за висшите ръководни длъжности (ниво Управителен съвет и директно подчинени на Изпълнителни директори) съотношението е около 46%/54%. Равнопоставеността на половете е един от основните приоритети не само за екипа Хора и Култура, но е и във фокуса на мениджърите от всички функции, като присъства съществено в различни вътрешни правила и процедури, засягащи не само баланса на половете, но и възнагражденията, планирането на приемствеността, развитието на таланти и т.н. Средната възраст на служителите е 43 годи-

ни, а от гледна точка на образователна структура повечето служители на банката имат висше образование (около 78%).

Банката продължава да се възприема като добро място за работа и стабилен и надежден работодател благодарение на силната работодателска марка на УниКредит. Екипът на Хора и Култура успя да осигури достатъчен брой кандидатури за работа, но и възприема пазара на труда за все по-предизвикателен. Все още особено предизвикателни, вече традиционно за пазара, бяха специфични сегменти, свързани с висококвалифицирани банкови експерти и специфични позиции (вкл. ИТ сектора), както и географските области с по-голямо текучество поради спецификата на пазара на труда – например столицата. Процесът по набиране на персонал за някои от базовите позиции в Клонова мрежа беше оптимизиран чрез внедряване на специализиран личностен тест за подбор и увеличаване на правомощията на преките мениджъри, като това намали времето за вземане на решение за наемане и повиши ефективността. В отговор на нуждите на бизнеса беше поставен допълнителен фокус върху привличането и набирането на дигитални профили и такива със специфични експертни познания. През 2022 г. бяха наети почти 390 нови служители (480 на консолидирана основа).

Стажантската програма, както обикновено, беше един от ключовите приоритети, като целеше популяризирането на работодателската марка и захранваше с кандидати професионалните роли, намалявайки усилията за подбор и подобрявайки времето за наемане. През 2022 г. около 170 млади специалисти (над 200 на консолидирана основа) получиха възможност да проведат стаж в банката. На 40 от тях (46 на консолидирана основа) беше предложена постоянна работа, което доказва програмата все още като ключов източник за набиране на нови служители.

Особени усилия бяха инвестирани в развиването на по-задълбочени взаимоотношения с университетите, отново с цел подсибяване на приток на млади хора с висок потенциал и популяризиране на работодателската марка на УниКредит. Партньорството с университети се превърна в стратегическа инициатива що се отнася и до споделянето на знания и подпомагане от страна на експерти на банката като лектори за правилното разбиране на студентите за ключовите банкови бизнес процеси.

Разходите за човешки ресурси бяха адаптирани според насоките на УниКредит Груп, конкретно за променливите плащания, в съответствие с Политиката за възнагражденията и финансовите резултати. Политиката за възнаграждения беше в съответствие с подхода на Групата и с Европейските и местните законодателни изисквания. Пазарните тенденции се наблюдават отблизо чрез участие в проучване на възнагражденията, анализирани на резултатите и предприемане на необходимите действия, за да се осигури устойчиво и конкурентно възнаграждение на служителите, като се

Хора и култура (continued)

гарантира и корелация с резултатите на банката. Поради специфичната макроикономическа среда и свързаното с това значително нарастване на инфлацията, оказващо пряко влияние върху ангажираността на служителите, бяха приложени конкретни мерки за привеждане на възнагражденията в съответствие с икономическата ситуация, включително корекция на заплатите на всички служители, допълнителен преглед на възнагражденията според заслугите, еднократни плащания и обмисляне на въвеждането на допълнителни придобивки, както и преглед на общото възнаграждение с цел повишаване на привлекателността на пазара и намаляване на фрагментацията на финансовите придобивки. Общият портфейл от придобивки е сред най-добрите в страната и е важен допълнителен фактор за привличане и задържане на служители. Доброволното текучество беше повлияно от условията на пазара на труда и се увеличи с повече от един пункт от 8.5% до 9.8% на консолидирана основа (само за банката промяната е от 7.9% на 9.5%).

Следвайки стратегията за човешки капитал през 2022 г. Главна дирекция „Хора и култура“ продължи консистентно да инвестира в обучението и развитието на нашите хора, за да разгърне техния талант и да подпомогне по този начин Банката да реализира пълния си потенциал и да реализира своята цел.

Психичното здраве и благополучието на служителите останаха основни теми и след отмяната на пандемичната обстановка във връзка с Covid-19. За да бъде подпомогнат баланс между личния и професионалния живот и преминаването към хибриден начин на работа, бяха организирани няколко инициативи с цел да покажат практически подходи за здравословен начин на живот, управление на промяната и ефективно емоционално управление.

В силно регулирана среда с непрекъснато появяващи се нетрадиционни конкуренти, клиентското преживяване (CX) продължава да бъде съществен начин за отличаване в банковата индустрия. Затова през 2022 г. продължи следването на стратегията за обучения, част от цялостната концепция за клиентско преживяване на банката, и след успешното приключване на поредицата от обучителни видеа, която стартира през 2021г., бяха разработени няколко геймифицирани CX обучителни пътеки, целящи да насърчат споделянето на знания и допълнително да затвърдят придобитите професионални навици и клиентски ориентираното поведение на нашите хора.

Геймифицираните обучителни пътеки разглеждат клиентското преживяване както от гледна точка на вътрешния клиент, така и на външния. Обучителната пътека, насочена към всички служители, се фокусира върху сътрудничеството, разбирането на нуждите на клиентите и генерирането на идеи за по-нататъшно опростяване и оптимизиране с цел подобряване на преживяването на нашите клиенти. Тези,

насочени към ролите имащи директен контакт с клиентите в Банкарането на дребно и Корпоративно банкиране, са базирани на концепцията за начина на работа в УниКредит (UniCredit WoW) и се фокусират върху теми като обслужване на клиенти и допълнителна дигитализация на процеси и услуги с цел непрекъснато подобряване на клиентското преживяване. Първата геймифицирана CX обучителна пътека беше успешно приключена през последното тримесечие на 2022 г., а останалите ще бъдат започнати в началото на 2023 г.

Водени от стремежа към конкретни действия за опростяване и по-нататъшно подобряване на клиентското преживяване, бяха създадени поредица от обучителни видеа, посветени на Lean Six Sigma – методология за оптимизация на процеси и подобряване на качеството на продуктите и услугите. Поредицата е вдъхновена от реализиран в Банката проект и има за цел да насърчи колегите да търсят възможности за опростяване и оптимизация в ежедневната си работа и по този начин да допринесат за реализирането на целите на Банката.

Следвайки насоките на правителството за предотвратяване на разпространението на Covid-19 и осигурявайки максимално безопасна среда за нашите хора, бе възобновено организирането на присъствени обучения. В присъствен формат приоритетно бяха организирани въвеждащите обучения за новоназначени, професионалните обучения за силите за продажба на Банкаране на дребно и Корпоративно банкиране, както и лидерските обучения с цел осигуряване на по-високата им ефективност и създаване на по-добри условия за обмяна на опит и нетуъркинг. Обученията на теми касаещи обслужване на клиенти, изграждане на взаимоотношения с клиенти, техники и процеси за продажба, управление на портфейл и клиентски „моменти на истината“ останаха на фокус и през 2022 г. за силите за продажба на Банкаране на дребно. Фокусът в другия бизнес сегмент – Корпоративно банкиране, продължава да бъде върху постоянното развитие на дългосрочни отношения, базирани на създаване на устойчивост и устойчив бизнес.

През 2022 г. Банката продължи да възприема нови ESG практики продължавайки посоката към по-устойчив и отговорен бизнес. Съществена част от това, разбира се, включва повишаването на информираността за ESG факторите и добрите примери от индустрията на различните нива на организацията. Това беше направено със структурирането на холистична обучителна програма за ESG, която дефинира обучителните инициативи, посветени на екологичното и социално управление за всяко ниво на организацията, като се започне от Висшето ръководство и Висшия мениджърски състав. В образователната мисия, касаеща механизмите на устойчивост, банката финансира и сертифицирането на повече от 100 експерти от различни структури, които участ-

Хора и култура (continued)

ваха в академия за Екологични, социални и управленски променливи (ESG) или магистърска програма по „Отговорно и устойчиво управление“, организирана в партньорство със СУ „Свети Климент Охридски“.

Следвайки ESG стратегията, бе предоставена възможност на служителите да подписват електронно всички нови трудови договори, всички видове допълнителни споразумения, длъжностни характеристики и молби за напускане. С въвеждането на електронния подпис на документи, касаещи трудовите взаимоотношения, само през 2022 г. бе постигнато: 65% спестена хартия, мин. 10 минути спестено време на служител за трудови документи и по-добро преживяване на служителите.

През 2021 бе поет пътя на трансформацията и във времена на промени мениджърите са естественият двигател, който насърчава, вдъхновява и мотивира служителите да създадат промяна, която ще помогне за растеж и оформяне на бъдещия успех на организацията. Ето защо и през 2022 продължиха двете основни програми, които имат за цел да подпомогнат колеги, които ръководят екипи, с необходимите знания и управленски способности за по-добра работа в екип и продуктивни професионални взаимоотношения.

- Първата инициатива – Академия за Директори, се състои от няколко модула, които комбинират вътрешни и външни обучителни сесии, които разглеждат не само добри практики относно оперативните процеси, организацията на работния ден, годишното планиране, сегментирането и бюджетирането, но и ефективната комуникация, управлението на конфликти и преговори. През 2022 г. фокусът беше поставен върху колегите, които поеха своята нова роля като Директор на филиал и Търговски мениджър.
- Втората инициатива – „фиджитъл“ програмата за Осъзнато лидерство, беше обучение от пет модула, надградено от онлайн приложение за лидерство и партньорски коучинг сесии. Всеки модул от програмата е създаден на база на разнообразен и ефективен опит в процеса на учене, който използва упражнения, анализи, въпросници и дейности свързани с ученето чрез преживяване.

С цел да подпомогнем служителите да придобият всички необходими умения, за да продължат по пътя на трансформацията, бяха организирани няколко обучения във виртуален формат, целящи да подобрят тяхната обща дигитална грамотност и да ги подпомогнат при преминаването към нов начин на работа с иновативни дигитални инструменти.

Фокусът върху ускореното израстване на талантите и отключването на техния потенциал продължават да бъдат в основата на инициативите за управление на таланти през 2022 г. През годината талантите на Банката участваха в различни инициативи за обучение, стратегически срещи,

задачи имащи за цел да ги накарат да излязат от зоната си на комфорт, менторство/коучинг, чрез които те по естествен начин повишават готовността си да направят следващата си стъпка и да окажат още по-голямо влияние в организацията.

Възможностите за самозаписване в обученията на различни теми продължиха да бъдат част от предложенията за обученията и дори бяха разширени с нови курсове, които спомогнаха за ефективността ни на работното място. Освен че беше високо оценена от служителите, възможността за свободно записване за обучителни сесии при личен интерес засили тяхното удовлетворение и ангажираност към компанията.

Други групи от курсове, които стимулират професионалното усъвършенстване и личната производителност на нашите служители, бяха многобройните обучения свързани с бизнес/процеси от обучителните пътеки за Банкиране на Дребно и Корпоративно банкиране, обученията за финансов анализ за Корпоративно банкиране и структурите в Риска, които продължават да се провеждат, обученията за методологията Agile, управление на проекти, обученията на специализирани ИТ теми и др. Темите, свързани с регулативния контрол и сигурността, продължиха да заемат съществена част от програмата за обучение и през 2022 г., с основен фокус на Групово ниво върху киберсигурността и управлението на данни.

Перспектива за 2023 г.

През 2023 г. „Хора и Култура“ ще продължи да бъде стратегически партньор, агент на промяната и структура, основаваща дейността си на данни и целяща устойчиво развитие на бизнеса и лидерството чрез предоставяне на отлично служителско преживяване и поддържане на открит диалог със служителите и местните общности. Инициативите, свързани с повишаването на атрактивността на работодателската марка, ще бъдат продължени с оглед поддържането на добър работодателски имидж. Ще бъдат стартирани и нови инициативи – в отговор на бизнес предизвикателствата и приоритетите на 2023 г. и в подкрепа на отличното служителско преживяване. Дигитализацията и автоматизацията на процесите и инструментите, свързани с управлението на човешкия капитал, също ще имат ключова роля за постигането на тези цели.

Взаимоотношения с надзорни институции

След установяването на тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ през 2020 г., както и идентифицирането на Уникредит Булбанк АД, като една от петте значими институции за пряк надзор в страната, Банката е под пряко наблюдение на ЕЦБ, като компетентен орган.

Екипът Взаимоотношения с надзорни институции, създаден в края на 2020 г., през цялата 2022 г. изпълняваше дейността си като единна точка за контакт за всички местни и европейски банкови регулаторни органи. Основната задача на Екипа и Банката е правилно и навременно адресиране на всички регулаторни искания за предоставяне на информация/данни. През изминалата година от страна на Банката проактивно бяха инициирани няколко срещи със Съвместния надзорен екип, за да се информират регулаторите относно развитието по съответните теми. Като част от процеса по надзорен преглед и оценка (SREP) се проведеха редовни тримесечни срещи на контролните функции на банката със Съвместния надзорен екип, за да може регулаторът да бъде информиран за развитието през годината. Окончателното решение на ЕЦБ/БНБ с резултатите от втората пълна оценка по SREP, проведена през 2022 г., беше получено в края на декември 2022 г., потвърждавайки силното представяне на Банката във всички области (бизнес модел, управление, капитал и ликвидност и др.).

Спазване на регулаторната рамка

Спазването на съществуващата регулаторна рамка е от съществено значение за ефективността на цялостното корпоративно управление в УниКредит Булбанк АД и дъщерните ѝ дружества. Основната роля на „Регулативен контрол“ е да управлява, наблюдава и ограничава риска от несъответствие на създадените процеси и процедури в Банката и свързаните ѝ дружества с изискванията, заложи в Българското законодателство. Освен това „Регулативен контрол“ има проактивна роля в консултирането на функциите на Банката относно регулаторните изисквания, особено относно нови продукти, процеси, бизнес инициативи, търговски кампании, маркетингови материали и определя правила за поведение, насоки и стандарти - за периметъра на компетентност - които трябва да се спазват.

„Регулативен контрол“ наблюдава риска от несъответствие според подход, базиран на риска, т.е. подход, който въз основа на текущата оценка на дейностите на Групата и регулаторната рамка и корпоративната среда, фокусира своите дейности и приоритети върху областите, стандартите, процесите и процедурите, които са изложени на най-голям риск да не отговарят на законодателните изисквания.

„Регулативен контрол“ внедрява ефективни контроли за идентифициране и ограничаване на Регулаторния риск, с цел изискванията на местното законодателство да бъдат спазени. В тази връзка служителите от управлението се стремят да са запознати в детайли с всички процеси в Банката и

свързаните ѝ дружества и съответните рискове, които могат да имат негативен ефект в момента или в бъдеще върху функционалността на заложените контроли. „Регулативен контрол“ по отношение на области като Превенция изпирене на пари, Финансови санкции, Защита на лични данни, Търговия с финансови инструменти, Аутсорсинг, Регулаторна отчетност и др., извършва директно и независимо контрол и оценка на риска, определя коригиращи действия, когато е необходимо, осигурява редовен мониторинг и периодично докладва на членовете на Управителен съвет и УниКредит Груп степента на риск, на който е изложено всяко едно от дружество на УниКредит Булбанк.

През 2022 г. „Регулативен контрол“ продължава да фокусира усилията си върху стриктното спазване на изискванията, заложи в местното законодателство и политиките и процедурите на УниКредит Груп. През изминалата година екип „Предотвратяване на Финансови престъпления“ осигури навременно внедряване на всички ограничителни мерки наложени от ЕС, САЩ и други компетентни органи след нахлуването на Русия в Украйна. Освен това стриктното спазване на изискванията на „Опознай своя клиент“ (KYC) остава от изключително значение, тъй като това е един от най-ефективните инструменти за предотвратяване на използването на институцията от криминални елементи за дейности по изпирене на пари.

Операции, дигитални и информационни технологии

Главна дирекция „Операции, Дигитални и информационни технологии“ покрива голям обхват от дейности, свързани с разработване и поддържане на ИТ системите, които се стремим винаги да предоставяме своевременно и качествено на нашите клиенти и колеги, за да им осигурим възможно най-доброто клиентско преживяване.

Новият организационен модел на Банката, внедрен през 2022 г., ни позволи да се възползваме от различни синергии, повишавайки фокуса ни върху **изпълнението на дигиталната стратегия, подобряване предлагането на продукти и услуги** и осигуряване на оперативна стабилност, иновации, растеж на бизнеса и ефективност, в съответствие с регулаторната рамка и постоянен мониторинг и управление на свързаните с това рискове.

През последната година, няколко инициативи бяха успешно въведени по предложение на структурата ни, водени от членове на екипа ни или със значителния му принос. Сред тях се открояват внедряването на **незабавните плащания**, подобрения в дигиталните канали (Omnichannel Roadmap, Онлайн банкиране, стабилизиране на мобилното банкиране), Синтетична секюритизация – първата за България и региона, **ESG (Environmental, Social and Governance – Въздействие на компанията върху околната среда и обществото)** проекти, имащи за цел както подпомагане последователното въвеждане на ESG принципите в бизнес практиките на нашите клиенти, така и намаляване на въглеродния отпечатък на Банката. Продължаваме да усъвършенстваме нашите екипи, оптимизирайки процесите си, внедрявайки роботизация и дигитализация в повече области, едновременно с инвестирането в нашите хора с подкрепата на екипа на Главна дирекция „Хора и Култура“ (за повишаване на уменията, сътрудничество с университети, наемане на повече служители с дигитални профили).

Фокус върху „Дигитални и информационни технологии“

През изминалата 2022 г., в допълнение към регулаторните и проектите за законово съответствие, значителен брой инициативи и проекти бяха насочени към допълнително усъвършенстване на технологията, дигитализацията и уменията на служителите. Със силен фокус върху осигуряване на най-високия стандарт на обслужване, премахваме във възможно най-голяма степен остарели технологии и поддържаме ИТ инфраструктура от най-висок клас.

Междувременно други инициативи бяха осъществени благодарение на сътрудничеството с различни структури в Банката. Дигиталните канали и дигитализацията успешно напредват, в т.ч. и стабилизиране на мобилното банкиране. Заложените цели в плана за дигитални продажби годишни бяха постигнати на ниво Банка и в „УниКредит Кънсьюмър

Файненсинг“ ЕАД и бяха имплементирани нови функционалности в Онлайн банкирането, както за физически, така и за юридически лица.

Стратегията на Банката за стабилност и иновации се прилага за всички канали на обслужване - завършихме миграцията на **мрежата ни от банкомати към New Borica Generation** с повече от 230 банкомата и 4000 подменени ПОС устройства, 26 нови банкомата и над 3800 нови инсталирани ПОС устройства, в съответствие с нуждите на клиентите ни и ИТ програмата за премахване на остарели технологии.

Същите принципи за стабилност и иновации прилагаме и върху системите, с които работят собствените ни служители - над 300 **all-in-one** настолни компютри бяха доставени във филиалите от Клоновата мрежа на Главна Дирекция „Банкиране на дребно“. Microsoft Office 365 и Teams бяха внедрени в Банката и Дъщерните ѝ дружества с цел подобряване сътрудничеството и комуникацията между служителите ни, инвестирахме в развитие на технологиите за комуникация в Централното управление (технологично подобрение на аудио/ видео разговорите).

Освен това, бяха **реализирани** много значими промени, като например интеграцията на „УниКредит Факторинг“ ЕАД с Банката, внедряване и автоматизация на процеса по Fast Closing, дигитално подписване на вътрешни документи (започвайки с трудовите договори на служителите), подобряване системата за кредитиране, незабавни плащания, синтетична секюритизация, нови структурирани финансови инструменти, Client FX Platform и други.

През 2022 г. повече от 90 процеса са роботизирани с цел спестяване на времето и усилията на нашите колеги, което позволява повече време за комуникация с клиенти или осъществяване на други оперативни дейности.

С фокус върху ESG, направихме няколко промени в процеса по принтиране, като разработихме нов модел за оптимизиране на услугите, целящ осезаемо намаляване на потреблението от печат.

В същото време, целият ИТ екип беше реорганизиран във връзка със стратегията и насоките на Групата, като се разшири „дигиталния“ обхват на действие и бяха включени допълнителни области като управление на проекти, управление на данни, ПОС устройства и банкомати. **Повишихме фокуса си върху дигиталната структура** чрез специализирано звено за дигитална стратегия, промяна и трансформация. В допълнение, отделна структура за изкуствен интелект ще се занимава с обогатяване на познанията в областта на роботизацията на цялата организация.

Не на последно място, продължаваме да инвестираме в средносрочен план, както в човешкия капитал, където подсилваме екипа с повече от 20 служители и инвестирахме много в уменията на хората, така и в технологичните иновации,

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

които тествахме внимателно и въвеждахме като нови технологии в Банката, вкл. изкуствен интелект, Chat bot решения, системи за управление на събития и DevOps експерти.

През 2023 г. основният фокус ще бъде насочен към програмата за **приемане на еврото**, продължавайки стремежа си за осигуряването на иновации. Ще продължим да инвестираме и в **актуализиране и укрепване на информационната инфраструктура** (напр. увеличаване на пространството за съхранение, подобряване на Open/shift платформата и нов ODI/ETL за изпълнение на стратегията за данни) и закупуване на ПОС устройства/ банкомати, така че да отговорят на планираните бизнес потребности.

Развитието на хората чрез повишаване на уменията и преквалификация ще бъде сред топ приоритетите ни през 2023 г. (например Java, DevOps, изкуствен интелект), като ще разчитаме на Дигиталната академия и сътрудничеството с най-добрите български университети.

Допълнително усилие ще бъде насочено към предотвратяването на инциденти, като се подобрят, доколкото е възможно, системите за ранно предупреждение, както и в случай на прекъсване на системи, за да се гарантира адекватен и клиентски-ориентиран комуникационен процес.

Ние ще продължаваме да инвестираме финансови ресурси във вътрешните ни процеси по разработване и поддръжка на системи, с ясната амбиция да бъдем рентабилни, като предоставяме качествени и навременни услуги, включително в сътрудничество с наши партньори.

Фокус върху „Сигурност”

Нашият стремеж е към непрестанно **подобряване на киберкултурата** - както на нашите служители, така и на клиентите ни. Поради тази причина през 2022 г., приложихме комплексна програма за сигурност в областта, като подготвихме широкообхватни кампании с насоки и добри практики за повишаване на осведомеността относно сигурността, свързани с платежните услуги, заплахите и уязвимостите за всичките ни служители и клиенти, използващи разнообразието от достъпни дигитални и мобилни канали, но не само. Редица фишинг кампании бяха специално организирани за служителите през последната година, за да се повиши бдителността и да се намалят инцидентите в тази област. Кампаниите бяха проведени както на локално, така и на групово ниво. Резултатите след всяка симулация бяха внимателно анализирани и различни действия за ограничаване на заплахите и подобряване на дейността бяха предприети незабавно, за да се осигури цялостната защита за организацията.

През 2022 г. успяхме да завършим трета фаза на проекта за управление на мрежовата сигурност (SIEM) и втора фаза за контрол на мрежовия достъп. През цялата изминала година

в киберсигурността няма възникнали значителни инциденти и фокусът бе насочен върху устойчивото подобряване и подсилване на дигиталната сигурност. Като част от многогодишната стратегия за сигурност, поддържахме силен фокус върху допълнителното подобряване на функционалностите и използването на някои от най-важните ИТ решения като управление на самоличността и достъпа, защита от изтичане на данни, киберсигурност и предотвратяване на измами. Не на последно място, вътрешната регулаторна рамка на Банката претърпя голяма промяна с внедряването на много нови групови документи в областта на дигиталната и корпоративната сигурност и устойчивост.

Специален фокус бе поставен върху управлението на трети страни чрез извършването на **годишен мониторинг на киберсигурността** с идентифициран среден или висок риск на всички доставчици на Банката.

Широкомащабното навлизане на технологиите в света на дигиталните финансови пазари и значителното повишаване на използването на дигитални и мобилни комуникации и технологии доведе до драматично покачване на свързаните с това заплахи. Изключително важно е да се търсят решения и да се използват всички технически възможности за защита срещу криминални кибератаки. Благодарение на допълнителни технологични доработки и оперативни постижения, Банката демонстрира общ спад в загубите вследствие на случаи на измами през дигиталните канали и постигна много високо ниво на сигурност. Една от причините за намаляване на загубите се дължи на това, че Банката започна да използва **платформата Visa Risk Manager**, за да предотврати измамни трансакции. Установена е добрата практика за постоянно и близко наблюдение на текущите тенденции и глобални заплахи за сигурността, особено в областта на риска от прекъсване в сферата на информационните технологии, кражба и компрометиране на данни, измама и риск от взаимоотношения с трети страни.

Фокус върху „Операции”

В началото на 2022 г. поставихме началото на специална програма за оптимизиране на операциите в различни области:

- Успяхме да оптимизираме активностите ни **чрез подсилване на автоматизацията, инициативи за ефективност и усъвършенстване на продуктивността**, предимно в регистрирането/ осчетоводяването на кредити, областта на плащания и запори, като по този начин през 2022 г. постигнахме намаление на ангажирания капацитет с приблизително 6% от целия екип на „Операции“;
- Осигурихме **конкурентоспособност и готовност за подпомагане на бизнес растежа** от страна

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

на „Операции“. В допълнение към горепосочената оптимизация, успяхме да поемем двуцифрен ръст на плащанията и картовите трансакции, увеличаващи се обеми на отпуснатите кредити – основно подхранвани от растежа на ипотечното кредитиране на физически лица и обезпечено с гаранционни схеми кредитиране за фирми;

- **Реализирахме ключови проекти**, като **Незабавни плащания**, които не само подобряват клиентското преживяване, но също позволяват да намалим разходите си; също така осигурихме навременно активиране и автоматизиране на **нови гаранционни схеми**, за да бъде възможно подпомагането на нашите клиенти и цялостната икономика във възстановяването вследствие на Ковид кризата.

Фокусът ни занапред ще бъде върху:

- Пълна готовност на Банката за преминаване към еврото като национална валута;
- По-нататъшна централизация на активностите по КУС (Познавай своя клиент);
- Ефективност на използваните човешки ресурси, главно чрез продължаваща автоматизация в областта на регистрирането/ осчетоводяването на кредити и запорите и тласък за по-нататъшно увеличение на миграцията на плащания към дигиталните канали.

Фокус върху „Управление на сграден фонд, доставки, разходи и трети страни“

В края на 2021 г., под ръководството на нашия Холдинг, стартира работата по **нов организационен модел** в рамките на всички компании, част от „УниКредит Груп“, управлявана локално чрез специален проект. Новата организационна структура беше внедрена успешно в края на м. юни 2022 г., съгласно първоначалния план, благодарение на отличното планиране, изпълнение и тясно сътрудничество между засегнатите в Банката структури.

С цел да бъдат постигнати **опростяване и ясно дефиниране на отговорностите** в Банката, считано от м. април 2022 г. бившите Управления „Организация“, „Сграден фонд и логистика“ и „Доставки“ бяха обединени в нова структура - „Управление на сграден фонд, доставки, разходи и трети страни“. Промяната позволи логически да се затворят процесите между всички дейности, свързани с управление на разходи, логистика и доставки на продукти/ услуги в Банката. Функциите на „Управление на бизнес процеси“ също бяха запазени, осигурявайки на едно място познание, управление и контрол на всички вътрешни процеси и документи в Банката.

За структурата на **„Сграден фонд и логистика“** 2022 г. започна с предизвикателно количество от малки задачи и логистични заявки, въз основа на няколко **стратегически проекта** като Нов модел на обслужване, Нов организационен модел, Ден на културата и Подновяване на банкомати, свързани с проекта New Borica Generation.

Заедно с приключилата централизация на всички активни кредитни продукти към Централен оперативен архив, във втората половина на годината основните усилия бяха насочени върху стратегически ESG инициативи, включително, но не само, върху инсталацията на четири електрически зарядни устройства за автомобили в основните сгради на Централното управление. Бяха имплементирани няколко **инициативи за енергийна ефективност** като подмяна на осветителни тела с LED осветление, изпълнение на програмата за подмяна на климатични системи и т.н. Горди сме, че успяхме да постигнем ESG целта на Групата за 100% премахване на пластмасата.

Въпреки предизвикателната икономическа и политическа среда, екипът на „Сграден фонд и логистика“ успя да завърши всички важни бизнес проекти, свързани със стратегията на Клонова мрежа, създаването на зона за самообслужване и частични ремонти и премествания в сградите на Централно управление.

Нашият фокус върху устойчиви и ефективни ESG инициативи ще продължи и през 2023 г. с проекти като отдалечен контрол на рекламни табели, набавяне на хибридни автомобили, последващи вълни на програмата за подмяна на климатична система. Сред основните приоритети в „Сграден фонд и логистика“, освен следването на стратегическите бизнес инициативи, ще бъдат началото на различни аутсорсинг проекти, дигитализация по отношение на определени дейности по регистрация и други решения, свързани основно с оптимизиране на процеси.

През 2022 г. стратегията на **„Доставки“** напълно съответстваше на основните приоритети за Банката, отразяващи специфичната ситуация на пазара, характерна с трудно за предвиждане време за доставка, повишени цени на основни стоки и услуги и ограничения на наличните ресурси, така че да отговорим на търсенето. Тъй като някои от доставчиците не бяха в състояние да продължат предоставянето на услуги съобразно договорените срокове и условия, се наложи своевременно организиране на нови търгове.

В динамичните условия на пазара, успяхме да осигурим навременна доставка на важни стоки и услуги при оптимални финансови условия, необходими за стратегически инициативи на Банката като дигитализация, дигитални продажби, енергийна ефективност, както и важни клиентски и регулаторни проекти. Екипът активно допринесе за изпълнението на ESG стратегията с дейности като доставка на фотоволтаични системи, биоразградими карти от царевични влакна,

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

създадени от възобновяеми ресурси, замяна на пластмасови със стъклени бутилки и други

Специално внимание беше отдадено на управлението на риска при взаимоотношения с трети страни, в съответствие със съществуващите правила и разпоредби. Структурата продължи да използва в работата си Груповата платформа за доставки на SAP ARIBA, следвайки политика за прозрачни онлайн тръжни процедури, които водят до ниско-рискови и по-надеждни взаимоотношения с нашите доставчици.

Основният фокус за 2023 г. е да продължим подпомагането на стратегическите за Банката и Групата инициативи и проекти.

В областта на **управлението на разходи**, структурата продължава да предоставя висококачествени услуги в областта на одобрението и контролирането на разходите, в т.ч. инвестиционни и оперативни разходи, с основна цел осигуряването на бързо и гладко протичане на работните процеси в съответствие с регулаторните изисквания и вътрешните правила. Предвид трудностите и ограниченията в сложната икономическа ситуация, продължаваме да работим с приоритет и с високо ниво на дисциплина по отношение на разходите, като подпомагаме бюджетните собственици в техните инициативи за оптимизация, включително чрез преглед на бизнес анализи и планове.

През 2022 г. е имплементирана нова политика за **управление на риска от взаимоотношения с трети страни** относно споразумения за аутсорсинг и неаутсорсинг, както и нова методология за оценка на риска при аутсорсинг на договори. Тези документи целят осигуряване на ефективна

идентификация, оценка, митигиране, мониторинг и отчитане на генерираните от такъв тип договорни споразумения рискове. Очаква се функцията да бъде допълнително подпомогната от ново групово приложение, което да бъде въведено в експлоатация през 2023 г., като така ще се повиши и нивото на дигитализация на процеса.

През 2022 г. екипът на **„Управление на бизнес процеси“** отдели значителна част от своя капацитет за внедряването на новия организационен модел и процеса по ресертификация на вътрешните регулативни документи. Непрестанното усилие, включващо колегите от всички основни структури, доведе до намаляване на общия брой документи на ниво Банка с почти 30%.

Основният фокус през 2023 г. ще бъде проактивното участие и цялостно управление при въвеждането на по-мощно процесно опростяване.

Перспектива за 2023 г.

Екипът на ГД „Операции, Дигитални и информационни технологии“ е подготвен да посрещне година, пълна с възможности и предизвикателства, за да подпомогне изпълнението на UniCredit Unlocked стратегията.

Очаква се проектът за приемане на еврото да отнеме значителна част от нашите ресурси, но сме подготвени да дадем най-доброто от себе си, за да подпомагаме нашите клиенти през тази трансформация доколкото е възможно най-гладко, като осигуряваме подкрепа за развитието на бизнеса и иновациите.

Клиентско преживяване и удовлетвореност

Управление на клиентското преживяване

Поставяйки на преден план ценностите Почтеност, Отговорност и Грижа, УниКредит Булбанк използва клиентски ориентиран подход на работа в цялата организация, като постоянно се надгражда знанието и културата на мислене в тази посока. Това е един от основните инструменти, чрез който постигаме добри бизнес резултати и начин на работа в УниКредит Булбанк. Важността и значимостта на мнението на клиентите продължава да подпомага всички звена в банката в желанието им да отговорят на очакванията и нуждите на клиента в правилния момент, с правилното решение.

Регулярният Съвет за клиентско преживяване, чиято цел е да осигури фокус върху клиента, дискусии и подобряване на процесите (използвайки релевантната обратна връзка на служителите, настоящите и потенциални клиенти и получените оплаквания) е неизменна част от поддържането на клиентски ориентирана корпоративна култура в УниКредит Булбанк. През 2022 г. Банката продължи да се фокусира върху вече стартирани и нови инициативи в посока утвърждаване на този подход.

Повечето от тези инициативи са свързани с подобряване взаимодействието между отделните звена в организацията, обучения с фокус върху клиентското преживяване, за по-добро разбиране на клиентските нужди.

Базирайки се на клиентски-ориентирания подход, банката провежда значителен обем проучвания, за да използва пълноценно получената информация, да приоритизира инициативите и да подпомогне подобряването на клиентските пътеки, като същевременно търси варианти за подобрения. Основната ни цел е да проучим и разберем клиентското преживяване, както и да адресираме нуждите на нашите клиенти навременно и с възможно най-прозрачна информация и подход. През 2022 г. всички проекти имаха за цел не просто да се вслушваме в гласа на нашите клиенти, но също да реагираме с необходимите действия в реално време. Основната ни цел бе да подобряваме клиентското преживяване.

Основният фокус през 2022 г., беше, използвайки обратна връзка, базирана на различни източници като анкети или оплаквания, активно да идентифицираме теми, които биха могли да ни помогнат да работим за по-нататъшно подобряване.

Проучване и анализ на клиентското преживяване

Повече от 55 000 обратни връзка от клиенти в **Банкиране на дребно** бяха събрани и анализирани на база Net Promoter Score – основна метрика за мониторинг на клиентското преживяване, призната на световно ниво и най-често използвана за сравнение с конкуренти на пазара.

В този сегмент, основният източник на информация, свързан с осигуряването на прозрачно сравнение с нашите конкуренти на пазара, показва 4 пункта увеличение на годишна база (достигайки 32 пункта) и е с 5 пункта по-високо от средното за конкурентите.

За да подкрепи инициативите, свързани с клиентското преживяване в отношенията с личните банкери и цялостния модел за взаимоотношения с клиентите, през годината банката интервюира още над 20 000 клиента, които имат личен банкер.

Допълнително през 2022 г. УниКредит Булбанк успя да събере около 35 000 обратни връзки за клиентското преживяване през различни канали, веднага след съответната интеракция на клиента с банката.

Различни проекти за събиране и управление на обратна връзка от клиенти с продукти като Мобилно банкиране, Разплащателна сметка, Ипотечен кредит, Потребителски кредит и др., както и за клиенти, които използват услугите на Кол Центъра на банката, са инициирани и предоставят ценна информация.

При **Корпоративни клиенти** УниКредит Булбанк е на челна позиция с NPS от 31 пункта и положителна разлика спрямо средната стойност на конкурентите от + 14 точки.

Както и в Банкиране на дребно, тук отново са налице специални програми за измерване на взаимоотношенията с корпоративни клиенти, като допълнителна обратна връзка се събира от клиенти, които са имали взаимодействие с УниКредит Булбанк посредством различни канали.

Взаимодействие и сътрудничество

Тъй като фокусът върху клиентите е един от стратегическите стълбове на УниКредит Булбанк, осигуряването на отлично качество на обслужване и най-добри продукти на клиентите, означава и високо ниво на взаимодействие и сътрудничество между структурите в банката. В тази връзка проучването „Взаимодействие и сътрудничество“ бе проведено за тринадесета поредна година. Индексът за сътрудничество и синергия, измерващ нивото на сътрудничество между структурите и усилията, които те влагат във взаимодействието си, се запазва със стабилен резултат от 73 точки, (72 за 2021 г.), потвърждавайки високото ниво на удовлетвореност и ангажираност в ежедневната комуникация и подкрепа на колегите в Банката.

Управление на репутацията

Репутацията и имиджът на УниКредит Булбанк са изключително добри сред индивидуални и корпоративни клиенти, както и сред потенциални такива за банката. Въз основа на отзивите на клиентите и потенциалните клиенти, събрани

Клиентско преживяване и удовлетвореност (продължение)

чрез различни проучвания, банката се възприема като стабилна, иновативна и лесна за работа. Имиджът на нашата организация като стабилна и уважавана международна институция също се посочва като един от основните избори за клиенти на Уникредит Булбанк.

Процес по управление на оплаквания и похвали

В „Уникредит Булбанк“ АД ценим изключително високо обратната връзка, предоставена от клиентите ни, тъй като същата ни дава възможност, както да разрешим конкретен проблем, така и да отговорим на заложените очаквания към банката. За нас е важно да обръщаме внимание на всеки постъпил сигнал, като го разглеждаме индивидуално и адресираме подателя с официално становище по избрания от него комуникационен канал, в рамките на съответните законоустановени срокове.

Подробна информация относно реда и начините за подаване на жалби до банката и сроковете за отговор е публикувана на официалния сайт на „Уникредит Булбанк“ АД, както и може да бъде получена във всяка локация в страната. Така всеки клиент има възможността да сподели своето мнение, проблем, както и положителни впечатления от съвместната ни работа.

Процесът за разглеждане на жалби е централизиран и изцяло в съответствие с Глобалната политика на Уникредит Груп, както и с изискванията на действащото законодателството в съответната област, с оглед осигуряването на структурираност и прозрачност при обработка на оплакванията и възможност за детайлно анализиране на основните причини, довели до негативно клиентско преживяване. Всички

обратни връзки и информацията по тях се анализират и се докладват регулярно на ръководството на банката, както и на мениджърите на компетентните структури, включително и на групово ниво.

Постъпилите похвали в „Уникредит Булбанк“ АД също се регистрират в централизирана система, като се свеждат до знанието до похваления служител и неговите ръководители, а на клиента се изпраща отговор с благодарност за предоставената положителна обратна връзка. Вярваме, че добрият пример трябва да се споделя, поради което информация за всяка регистрирана похвала е достъпна и за всички други служители в банката.

През 2022 г. се наблюдава намаляване на постъпилите жалби спрямо предходната 2021г., което считаме за успех и резултат от положените усилия през годината.

Разгледаните оплаквания през 2022 г. са 2 482, а похвалите 284. Всички обратни връзки са обработени ефективно в законовите срокове или предоставените такива от съответните регулаторни органи.

Перспективи за 2023

Уникредит Булбанк продължава да следи отблизо обратната връзка с клиентите, като поставя още по-голям фокус върху подобряването на клиентското преживяване и взаимодействието с клиентите по всички канали.

Надграждането на инициативите, предприети в тази посока, ще подобри допълнително клиентското преживяване, използвайки различни инструменти. Основен фокус отново ще бъдат инициативи в подкрепа разпространение на културата на клиентско преживяване, клиентски ориентиран подход и леснота за работа с Банката.

Корпоративна социална отговорност

УниКредит Булбанк приема водещата си позиция на пазара като отговорност да подкрепя просперитета на всички заинтересовани страни и местни общности. През 2022 г. Банката беше основен партньор и застана зад реализацията на множество значими проекти в областта на образованието, иновациите, културата и изкуството, бизнес и социалното предприемачество. Банката и служителите ѝ, за поредна година, не пропуснаха и най-уязвимите групи на обществото, които подкрепиха с дарения в значителен размер.

Най-важният приоритет остана образованието

Инвестициите в образованието останаха приоритет за банката. През 2022 г., УниКредит и Teach For All – глобална мрежа от организации, част от която е фондация „**Заедно в час**“ в България, обединиха сили в подкрепа на образованието на децата в едно значимо общоевропейско партньорство. Този нов съюз ще използва общ подход, като се съсредоточи върху иновациите и приобщаването, за да се постигнат резултати и да се отключи пълният потенциал на младите хора в Европа.

УниКредит Булбанк се включи и в програмата на фондация ВCause – „**Готови за успех**“, която подкрепя деца с отличен успех, загубили единия или и двамата си родители, или отгледани в институции и приемни семейства. Банката дарява 15 хиляди лева, като сумата беше събрана в съвместна кампания с клиентите – УниКредит Булбанк се ангажира да дари две месечни такси за всеки план за ежедневно банкиране, активиран през Булбанк Мобайл. Благодарение на ангажираността на банка и клиенти, 15 ученика от населени места от цялата страна ще получат едногодишна стипендия. Дарените средства ще достигнат до деца от София, Монтана, Велико Търново, Шумен, Габрово, както и до по-малки населени места.

За поредна година УниКредит Булбанк подкрепи и инициативата на вестник „24 часа“, която има за цел да сравни представянето на 52 висши училища в рамките на 52 професионални направления по десетки показатели чрез т.нар. рейтингова система.

В рамките на дългосрочно сътрудничество с Junior Achievement, продължихме да развиваме програмата **Практични финанси**, която е насочена към учениците. Така УниКредит Булбанк затвърди ангажимента си да създава съдържание, което е подходящо за деца и да изгражда у тях познания за парични потоци, основни банкови операции, отговорност към собствените средства, управление на личен бюджет. Доброволци от банката продължиха да изнасят лекции в училища в цялата страна. УниКредит Булбанк отново беше част от инициативата „Мениджър за

един ден“, в която четирима студенти имаха възможност да бъдат част от екипа и да споделят ежедневните си задачи с топ мениджмънта на банката.

През 2022 година УниКредит Булбанк подкрепи и инициативата „**Светилник**“, която предоставя възможност на училищата да изразят и утвърдят своята идентичност и ценности чрез създаване на химн. Мисията на инициативата е да предложи модел, основан на музика, творчество, взаимодействие, отговорност и разбиране на ценностите, които изграждат и създават една хармонична общност най-вече за бъдещите поколения.

Иновациите носят полза на цялото общество

Запазвайки фокуса си върху подкрепата за развитието на иновациите в различни сфери, Банката остана предпочитан партньор при организацията на значими форуми и събития. Някои от най-запомнящите се от тях бяха:

- **Innovation Explorer**, който премина под мотото: Think Further, а организаторите си бяха поставили за цел, в партньорство с учени, икономисти и инвеститори да изградят смела визия за иновациите на бъдещето;
- **FinTech Summit**, който показва, че глобалната пандемия направи финтех секторът дори по-силен и значим за обществото;
- **Финансов форум Иновации**, организиран от Асоциация Банка на годината;
- **Digital talk** - над 30 лектори от различни държави и с различен технологичен поглед говорят по най-горещите теми на индустрията - Web 3.0, стартъпите и инвестициите в иновации, дигиталната икономика, устойчивото развитие, социалното предприемачество, киберсигурността и т.н.

УниКредит Булбанк активно работи за социалното предприемачество. През 2022 г. Банката отново е партньор в мисията да насърчава предприемаческия дух в гражданските организации заедно с Българският център за нестопанско право. Съвместно с фондация Reach for Change банката се включи в мултисекторната инициатива „**Долина на растеж**“, която цели да стимулира развитието на финансовия пазар за социални предприятия в България. Отново представители на УниКредит Булбанк взеха участие в конференцията „Бизнесът и регионите – променена България“, организирана от списание BGlobal и Българска стопанска камара, чийто акцент тази година включва както икономически аспекти, така и социални инициативи и въпроси, свързани с развитие на обществото.

През 2022 г., УниКредит Булбанк продължи да реализира и своята съвместна програма със Съвета на жените в бизнеса в България – **Лидерска академия**. През годината завърши осмото издание на инициативата и беше дадено началото на деветото. В рамките на всяко издание около 40 дами от

Корпоративна социална отговорност (продължение)

МСП получават напълно безвъзмездно серия от обучения по лидерски умения.

Спазвайки традициите си, УниКредит Булбанк запази позицията си на ценен партньор на множество инициативи на високо ниво и конференции на бизнес камари, работещи в България, като Германско-българската индустриално-търговска камара, Конфиндустрия България, Българският форум на бизнес лидерите и др. Като спонсор на специализирания финансов форум **Шумът на парите**, Банката продължи да насърчава подобряването на финансовата култура на цялото общество.

Банката завърши годината подobaващо, като се включи като един от водещите партньори на **Powers Summit**. Форумът, известен като „Българският Давос“, е иновативна платформа за градивен, оперативен диалог, лице в лице между властта, бизнес лидерите и гражданския сектор. Целта му, подкрепена и от УниКредит Булбанк, беше да инвестира колективната интелигентност на страната в създаването на устойчиви решения за бъдещето на България. Основните теми на Powers Summit 2022 бяха здравеопазване, енергетика, план за възстановяване и устойчивост, предприемачество, устойчиво развитие и успя да събере лидерите на всички политически формации и техните екипи в търсене на решения в реално време по водещите теми в диалог с бизнеса, гражданския сектор и науката.

УниКредит Булбанк продължи да бъде дом за културата и изкуството

В юбилейната си десета година от откриването, пространството за съвременно изкуство УниКредит Студио, намиращо се на входа на емблематичната Централна на УниКредит Булбанк на площад Света Неделя в София, продължава да изпълнява мисията си – да дава напълно безвъзмездно възможност за изява на млади творци и смелите им идеи. Днес, след десетки представени изложби, галерията е любимо място за срещи, пространство за дискусии, домакин на благотворителни базари, летни партита и изненадващи инсталации. Някои от най-запомнящите се изложби през 2022 бяха:

- **Инсталацията на Боряна Венциславова If You Want It** – част от организираната в Националната художествена галерия изложба WE/RE NATURE, която насочва вниманието на негативното въздействие на човека върху природата и призовава да предприемем мерки за съхраняване на околната среда. Ако пожелаем.
- **Изложбата Опознай България на талантливия фотограф Владислав Терзийски**, който дава нов поглед върху природата и архитектурата и разказва скрити истории от България. Експозицията е част от партньорството с Digital Tour Guide, интерактивен виртуален туристически аудио гид. През цялата 2022 година изложбата обикаля в страната ни, като част от

посещаваните градове са Пловдив, Асеновград, Варна, Бургас, Несебър, Русе, Свищов, Стара Загора, Хасково, Благоевград, Кюстендил, Плевен и Видин.

- **Поетичната фотоинсталация Светът е сума от събития**, организирана съвместно с фондация Фотофабрика. Изложбата е показана и в галерия „Библиотека“ в гр. Русе по покана на домакина.
- **Художествената изложба Blossoming me от Ралука Попеску** – представя неограничено разнообразие от цветове, сенки и изображения.
- **Фотографската изложба Старият Созопол – 40 години назад на журналиста Иван Бакалов**, съвместно с представянето на книгата „Голи и солени – морето преди бетона“. Снимките дават възможност на посетителите да се потопят в атмосферата на стария Созопол, запазил уютата на калдъръментите улички и дъха на сладко от смокини. Изложбата гостува и в гр. Созопол, в сградата на Общинския съвет, като част от Фестивала на изкуствата Аполония 2022.
- **Проектът „Стаята в теб“ на младия артист София Симеонова**, който представя вътрешния свят на подрастващите чрез снимки на стаите им от пандемичния и постковиден период.
- **Инсталацията „Cater“ на артиста Вълко Чобанов** – бунт срещу съвременното консуматорско общество.
- **Художествената изложба „Преходът“ на Анна-Мария Русева**, търсеща смисъла, същността и предназначението на живота.
- **Скулптурната колекция „Повелителите на четирите елемента“ на току що дипломиралия се млад талант Спас Йорданов**. Съставена е от керамични пластики, които олицетворяват шест различни представители на необятния митичен драконов свят.
- **Най-новата творческа серия „Пътеки на вдъхновението“ на артиста Николай Маринов**. Изложбата представя два цикъла от творчеството на художника – пастел и маслени бои, които показват полета на въображението и ни докосват до различното възприятие на артистите върху привидно обикновени случки, събития и случайни срещи. Изложбата представя и новата му стихосбирка „Петък следобед“.

Ангажиментът на Банката с изкуството съвсем не се изчерпа до УниКредит Студио. През 2021 г. УниКредит Булбанк подкрепи и:

- **Изложбата „Георги Бакалов през погледа на Иван Бакалов“** в галерия Капана, Пловдив;
- **Скъпоценният път на Данте – изложба на произведенията на известния римски дизайнер на бижутата Диего Перкоси Папи** в Националната

Корпоративна социална отговорност (продължение)

художествена галерия по повод честванията на 700 години от смъртта на Данте.

През 2022 година продължи и успешното партньорство на УниКредит Булбанк като официална банка на **международния кино-литературен фестивал Синелибри**. Серията от събития се проведе под мотото #преоткритото време и идеята, че красотата и съвършенството на една художествена творба или на едно интелектуално постижение не могат да загубят ценността си с времето!

Вече повече от 10 години УниКредит Булбанк подкрепя и церемонията **Полет на изкуството на фондация „Стоян Камбаров“**, чиято цел е да предостави възможност за изява на млади артисти.

Дарения

Изграждане на екологично мислене сред бедни и уязвими деца; реинтеграция в училищната общност на младежи в риск; запознаване на децата с компостирането като по-зелен начин на управление на отпадъци; развитие на нови умения чрез творчество у момичета от възпитателна институция – това са темите, които бяха отличени в тазгодишното издание на програмата Call for Europe: В подкрепа на детството на фондация УниКредит. Над 50 различни и с дългосрочен положителен ефект проекта кандидатстваха за финансиране по програмата, чийто фокус е „младежи и образование“. След оценка на компетентно жури с членове от гражданския сектор и от УниКредит Булбанк, фондация УниКредит избра да разпредели общата сума за България от 40,000 евро между четири проекта:

- **“Изкуството – път за промяна на момичетата в конфликт със закона”**, Сдружение „Плевенски Обществен Фонд – Читалища
- **“Екогерои”**, Клуб на НСО- Търговище
- **“Готови за света”**, Международна награда на херцога на Единбург – България
- **“Еко-сръчковци - бъдещето е в нашите ръце”**, Сдружение “Ротари Клуб Варна”

Тази програма, както и други значими дарения на Банката в полза на децата, като например съвместната инициатива с Посолството на Суверенния Малтийски орден, донесоха на Банката и едно от най-ценните отличия – за втора поредна година УниКредит Булбанк е отличена със сертификатата „Компания приятел на детето“ от Национална мрежа на децата. Той се присъжда след провеждане на одит в областта на стопанските процеси, поведението на пазара, маркетинга, рекламата и приноса на компанията за развитието на обществото. Сертификатът се основава на Конвенцията за правата на детето на ООН и Десетте принципа от съвместната инициатива на Глобалния договор на ООН, УНИЦЕФ и „Спасете децата“.

Събития, свързани с устойчивото развитие (ESG)

През 2022 г. УниКредит Булбанк се утвърди като водеща институция в обществения диалог по темата, като беше основен партньор на най-значимите форуми, посветени на ESG. Сред тях са:

- **Зеленият преход** – решения и предизвикателства за България, организирано от DIR.BG и ZeNews в хибриден формат и под патронажа на Министър-председателя на Република България с подкрепата на Министерство на околната среда и водите, Министерство на икономиката, Министерство на енергетиката, WWF България и др.
- **Net Zero Economy** – на конференцията бяха представени възможностите за бизнеса, които предлага прехода към устойчив икономически растеж. Форумът послужи и като платформа за работа в мрежа и основа за развитието на успешни инициативи за публично-частно партньорство.
- **TEDxVitosha COUNTDOWN**, част от глобалната инициатива TED за насърчаване и ускоряване на решенията на климатичната криза, превръщайки идеите в действие. Целта на събитието беше да отговори на пет фундаментални, взаимосвързани въпроса (в областта на енергията, транспорта, материалите, храните, природата), които помагат да се създаде план за по-чисто бъдеще, като обедини учени, активисти, предприемачи, инвеститори, художници, държавни служители и лидери на общественото мнение в търсене на най-ефективните идеи, основани на доказателства.
- **Изложението и международна конференция CasaClima Да построим бъдещето**, организирани от Конфиндустрия България, с основен фокус: Бъдещето на градовете и възможности за финансиране за енергийна ефективност.

УниКредит Булбанк инициира множество дейности и проекти в полза на обществото и околната среда и поощрява социалната отговорност като начин на мислене и действие у своите служители чрез своите програми за доброволчество и дарителство:

Над 800 служители на УниКредит в България и техните семейства се включват като доброволци в цялата страна по време на Зелен ден 2022 в рамките на Националната доброволческа програма на банката. Мащабната инициатива се проведе в 12 защитени местности в София, Пловдив, Бургас, Русе, Плевен, Стара Загора, Варна, Благоевград. Зеленият ден се реализира с подкрепата на партньорите на УниКредит за България – фондация Биоразнообразие.

Същевременно подкрепяме форуми, на които са представени възможностите за бизнеса, които предлага преходът към устойчив икономически растеж като NetZero Economy, TEDxVitosha, TEDxCountdown, Accelerate Green.

Корпоративна социална отговорност (продължение)

Банката участва в активна екосистема от партньори:

- Green Financing and in the HR Committees of American Chamber of Commerce in Bulgaria
- Green alliance in the British-Bulgarian Business Association
- Green Finance and Energy Center at the Bulgarian Stock Exchange
- German-Bulgarian Chamber of Industry and Commerce – regular ESG related events and partnerships
- UN Global Compact – global and local member
- Sustainable Finance working group at the Association of Banks in Bulgaria
- Deloitte, PwC – training partners
- Sofia University – partner in ESG Master and in ESG Academy
- JAMBA – an NGO related to hiring people with disabilities
- National Alliance for Responsible Employers – upcoming membership
- Bulgarian Business Leaders Forum
- Council of Women in Business in Bulgaria
- Forbes Women Forum
- Junior Achievement
- Reach for Change (+all the partners in the EU project consortium for the creation of a new financial instrument for social enterprises)
- Teenovator
- America for Bulgaria/BASE
- Teach for Bulgaria
- Bulgarian Donor's forum
- Single Step
- Sofia Development Association
- Interreg Finance for social change
- Bulgarian Center for Non-profit Law
- Trust for social achievement

ESG Стратегия

Управление на екологичните, социалните и управленски фактори

Екологичните, социалните и управленските фактори (ESG), както и свързаните с тях възможности и рискове стават всички по-актуални за финансовия сектор. След като през 2021 беше дефинирана стратегията на банката и Рамката за управление на ESG в УниКредит Булбанк, през 2022 г. екипите в банката продължиха работата си, следвайки определената структура в осем основни работни групи:

- Работна група за ESG управлението;
- Стратегия: Продукти и клиенти – Банкиране на дребно;
- Стратегия: Продукти и клиенти – Корпоративно и инвестиционно банкиране;
- Стратегия: Хора, обучения и създаване на познavaемост и ESG култура;
- Стратегия: Вътрешна трансформация на работата;
- Работна група Риск и регулации;
- Измерване и цели: Доклад за устойчиво развитие;
- Измерване и цели: Комуникации и създаване на общности.

Повече от 40 колеги в различни структури на банката са пряко ангажирани с темите, свързани с ESG. Те планират, реализират цели и следят напредъка, както и сферите за развитие.

През изминалата година **зеленото финансиране** на клиенти достигна **близо 500 млн. лева**, а **кредитите със социално въздействие** са **близо 9 млн. лева**. Беше създадена възможност за повишаване на финансовата култура на над **3400 ученици и социални предприемачи** в цялата страна благодарение на партньори на УниКредит Булбанк и с подкрепата на близо **30 доброволци от банката**. Следвайки ангажимента да водим с личен пример, УниКредит Булбанк постигна **100% премахване на пластмасата за еднократна употреба** в основните ни сгради.

Получените над **10 награди в сферата на управление на екологичните, социалните и управленски фактори** са обективна оценка на напредъка на банката спрямо пазара. Призовете, както и развитието на конкурентите, са стимул за търсене на непрекъснато нови възможности за подобрение в полза на клиентите.

Близо 3500 колеги в банката са преминали поне едно **обучение, свързано с ESG** и прилагането му в практиката. **Близо 90 колеги** преминаха специализираната сертификационната програма **ESG Академия** на СУ „Св. Климент Охридски“ през 2021-22 г. В допълнение банката финансира обучението на **над 50 колеги**, приети в магистърската програма за „Отговорно и устойчиво управление“ на СУ.

Следвайки своята ангажираност към общностите, в които

работи, УниКредит Булбанк ще продължи да подобрява модела на услугите си, да оптимизира продуктивността си чрез по-дисциплинирано управление на риска и контрола, както и чрез стриктно управление на капитала и счетоводните баланси. ESG услугите ще останат във фокуса на банката, а ключовите цели – надграждане на екологичните и социални клиентски оферти, обогатяване на образователния ESG подход с участието и на клиенти, увеличаване на активностите по програмата за редуциране на въглеродния отпечатък, следвайки политика на пълна прозрачност, последователна комуникация и изграждане на общности.

Решения за бъдеще – така може да бъде обобщена работата по създаването на рамката за устойчиви финанси. 2 трилиона евро – това са приблизително допълнителните глобални възможности за нетно финансиране от банките, с цел да задържим глобалните температури от повишение с 1,5°C от прединдустриалните нива до 2050 г.

Това е нашата обща мисия – да търсим решения за бъдеще.

Затова сред основните приоритети на ESG стратегията на УниКредит Булбанк беше преразглеждането и обогатяването на портфолиото от ESG продукти и услуги с фокус върху опростяване, зелено финансиране, дигитализация, модел на обслужване, финансово включване, а също и активно използване на гаранционни схеми за подобряване на условията по заеми за клиенти и др.

Европейската таксономия в ESG портфейла на УниКредит Булбанк

- **Финансиране със социално въздействие – около 9 млн. лева**
 - Включващо финансиране за индивидуални клиенти
 - Заеми за студенти
 - Заеми за пенсионери
 - Включващо финансиране за малък бизнес
 - Микрокредит равна възможност
- **Банкиране със социално въздействие – Impact Financing**
 - Проектно финансиране
- **Кредитиране с влияние за обществото**
 - Ипотечен кредит за млади семейства

ESG Стратегия (продължение)

• Зелено финансиране – близо 500 млн. лева

• Финансиране на възобновяеми енергийни източници

- Фотоволтаични централи
- Вятърни централи
- Водородни централи
- Геотермална енергия
- Екоенергия и др.

• Финансиране за повишаване на енергийната ефективност

- Ипотечен кредит за енергийно ефективни сгради – зелена ипотека
- Зелена инициатива за малкия бизнес
- Потребителски кредит за енергийно-ефективни уреди и др.

• Друго зелено финансиране

- Лизинг за електрически автомобили
- Застраховане на фотоволтаични централи и др.

ESG продуктов микс за индивидуални клиенти

Това е част от бизнес стратегията на банката, която се гради на един принцип: да вложим устойчивото развитие, да интегрираме ESG (екологичните, социалните и управленските фактори) във всичко, което правим.

Какво предстои?

- През следващата година и половина, най-масово използваните карти ще са произведени от царевични влакна (PLA) или в цифри – над 1 млн. новоиздадени и подновени карти
- Фокус върху електронното подписване и “paperless” – още процеси, напр. бизнес пакети, автоматизация и дигитализация
- Ежедневно банкиране за специални клиентски групи –

деца, тийнейджъри, студенти

- Детски спестовен план
- Кредити за специални клиентски групи – ипотечен кредит за млади семейства

Green transformation of the big business Зелена трансформация на големия бизнес

УниКредит Булбанк подкрепя своите корпоративни клиенти в прехода им към създаването на по-зелена и социално включваща икономика. Инвестициите в проекти на наши клиенти в сферата на възобновяемите енергийни източници са най-голямата част от зеления портфейл и надхвърлят 0,4 млрд. лева към края на 2022 г. Първите подобни инвестиции започнаха още преди десет години.

Очакваме силен растеж на тези обеми, тъй като портфейлът с ESG продукти и програми расте, а клиентското търсене е голямо. Разчитаме и на правителството, на сътрудничеството ни с ЕИБ, с ББР, с ЕБВР за нови програми и гаранционни схеми, с които ще достигаме до повече клиенти. Като израз на ангажимента в УниКредит е планирала в периода 22-24 нови 150 мл. евро зелено и социално инвестиране, sustainable bonds и ESG инвестиционни продукти.

Освен кредитни продукти, Банката предлага чрез своя Застрахователен Брокер и преференциални условия за застраховане на фотоволтаични централи за собствено ползване.

Чрез достъп до водещите застрахователи в България и Европа, УниКредит Застрахователен Брокер предоставя комплексни застрахователни решения за целия живот на даден проект, с които инвестицията е напълно защитена при:

- Строителство;
- Експлоатация;
- Увеличени разходи за закупуване на електроенергия.

- **Зелена ипотека** – ипотечен кредит за финансиране на енергийно ефективен имот
- **Зелена инициатива за инвестиционно финансиране на ММП** – инвестиционен кредит за енергийно ефективни мероприятия
- **Микрокредитиране „Развиваемост“** – оборотно финансиране на ММП собственост на специални клиентски групи или с предмет на дейност в сферата на социалното предприемачество, здравеопазване и човешка работа
- **Студентски кредит** – финансиране разходите за образование, надръчка и т.н.
- **Кредит „Златна възраст“** – потребителски кредит за финансиране на текущите нужди на клиенти в пенсионна възраст
- **Стопков кредит за покупка на енергийно ефективни уреди**, вкл. климатични, отоплителни системи и уреди
- **Апталей Голда Global Equality ESG** – инвестира в над 10 различни ESG сфери (ВЕИ, здравословен начин на живот, екология, енергийна ефективност и др.)
- **Лизинг за покупка на електрически автомобил** – финансиране на покупка на електрически автомобил
- **Детски и младежки банкови карти**



Unlocking...

По-добра банка

По-добър свят

По-добро бъдеще

КЛИЕНТИ



Открийте
важните за нас
истории тук



ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

УниКредит Булбанк АД (банката) декларира, че се придържа към добрите практики за корпоративно управление като основа на съвременната делова дейност. Корпоративното управление е съвкупност от балансираните взаимоотношения между Банквата, представлявана от нейните управителни органи и всички заинтересовани лица – акционери, служители, клиенти, търговски партньори, кредитори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В своята дейност УниКредит Булбанк АД се ръководи от одобрените за всички дружества от УниКредит Груп принципи за корпоративно управление. Същите са залегнали във всички надлежно изготвени групови правила и процедури, приложими към УниКредит Булбанк АД, доколкото не са в противоречие с действащото българското законодателство.

Като паневропейска банка УниКредит е ангажирана към най-високите стандарти за корпоративно управление. Настоящите практики са разработени при изучаване на най-добрите международни практики и пазарни очаквания. УниКредит Груп е изцяло прозрачна в разкриването на практиките за управление, за да подпомогне акционерите, включително инвеститорите, да оценят нашата Група от гледна точка на управлението и ефективността на нашата система за вътрешен контрол. Повече информация е налична на: <https://www.unicreditgroup.eu/en/governance.html>

Основните документи, регулиращи корпоративното управление на УниКредит Груп, са налични на уебсайта на УниКредит Груп: https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/governance-system-and-policies.html?topmenu=INT-TM_GOV1_en023

- Сред тях (но не само) са следните:
- Устав;
- Етичен кодекс;
- Кодекс за поведение;
- Подаване на сигнали;
- Антикорупционна политика;
- Политика по конфликти на интереси.

УниКредит Булбанк АД декларира непрекъснат ангажимент относно прилагане на правила и политики, създаващи необходими условия и осигуряващи възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

УниКредит Булбанк АД гарантира прилагането на подход на равнопоставеност спрямо всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните такива, и защитата на техните права.

Банката прилага политика за корпоративна информация и предоставя необходимата информация в съгласие със съответните правни изисквания на Република България, за да отговори на потребностите на акционерите и заинтересо-

ваните лица, така че те да получават пълна, осъвременена и надеждна информация за дейността на банквата.

Управление

Съгласно одобрения от Общото събрание на акционерите Устав на УниКредит Булбанк АД, основните органи на управление на Банквата са: Общо събрание на акционерите, Надзорен Съвет и Управителен Съвет.

Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите включва акционерите с право на глас, участващи лично, или чрез законен представител, или чрез изрично упълномощен представител, който отговаря на нормативните изисквания за това и чието присъствие е регистрирано от Комисията за регистриране на присъствието и отчитане на кворума.

Общо събрание на акционерите:

1. изменя и допълва Устава;
2. увеличава и намалява капитала;
3. взема решения за преобразуване на Банквата чрез сливане чрез обединяване и сливане чрез придобиване, отделяне чрез разделяне и отделяне чрез прекратяване на Банквата;
4. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
5. избира и освобождава специализирани одиторски предприятия, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, за проверка и заверяване на годишните финансови отчети на банквата, както и надзорните отчети, определени от БНБ. Банквата съгласува предварително с БНБ избора на регистрираните одитори;
6. одобрява годишния финансов отчет след одиторска заверка, взема решения за разпределение на печалбата след данъчно облагане, извършване на вноски от чистата печалба или други източници във Фонд "Резервен", изплащане на дивиденди;
7. назначава ликвидаторите при прекратяване на Банквата, освен в случай на несъстоятелност или принудителна ликвидация;
8. Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет;
9. Взема решение относно издаването на облигации, включително облигации, конвертируеми в акции;
10. избира и освобождава ръководството на „Вътрешен одит“;
11. избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя техния брой, мандат и възнаграждението им;
12. избира и освобождава председателя на Одитния комитет;
13. решава и други въпроси, предвидени в обхвата на неговата компетентност по силата на закона и Устава.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

Надзорен съвет

Надзорният съвет е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото Събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери.

Надзорният съвет не участва в текущото управление на Банката.

Надзорният съвет се състои от 3 (трима) до 7 (седем) членове, избрани от Общото събрание на акционерите за срок до три години. Точният брой на членовете на Надзорния съвет, техният мандат и възнаграждение се определят с решение на Общото събрание на акционерите.

Член на Надзорния съвет може да е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Изборът на член на Надзорния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ/ЕЦБ.

Управителен съвет

Управителният съвет управлява Банката, като осъществява своите права и задължения в съответствие с изискванията на закона, Устава, Правилника за работата си и другите вътрешни правила на Банката.

Управителният съвет е колективен орган за управление и представителство на Банката, който осъществява правомощията си под контрола на Надзорния съвет.

Управителният съвет на Банката се състои от 3 до 9 /трима до девет/ членове, избрани от Надзорния съвет за срок до 3 /три/ години. Броят на членовете на Управителния съвет, техният мандат и възнагражденията им се определят с Решение на Надзорния съвет.

Член на Управителния съвет може да е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Назначаването на член на Надзорния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ/ЕЦБ. Член на Управителния съвет не може да бъде едновременно и член на Надзорния съвет или служител на „Вътрешен одит“.

Всеки от органите на управление на Уникредит Булбанк АД има съответните правила за работа, които детайлно описват функциите, правата и отговорностите на съответния орган и неговите членове. При изпълнението на своите задачи Надзорният съвет и Управителният съвет се ръководят от законодателството, регулативната рамка на Банката и на Уникредит Груп, както и от добрите практики за почтеност и компетентност.

Детайлна информация относно организационната структура на Банката и членовете на управителните органи е представена в годишния доклад за дейността на Банката за 2022 г.

Специализирани органи

С цел подпомагане дейността на управителните органи на Банката към същите са формирани и редица специализирани комитети. Постоянните комитети са форумите в Банката, на които се подготвят, обсъждат и вземат решения.

Одитен комитет

Съгласно Закона за независимия финансов одит, всички банки трябва да имат Одитен комитет, за да наблюдават независимостта на вътрешния финансов одит. Членовете на Одитния комитет не трябва да бъдат членове на УС и служители на Банката или нейните дъщерни дружества. Мнозинството от членовете на ОК трябва да бъдат външни и независими от банката според правните изисквания. Основните функции на Одитния комитет са както следва: контрол и наблюдение на процесите по изготвяне на финансовата отчетност на Банката и независимия финансов одит, ефективността на системата и механизмите за вътрешен контрол и системата за управление на рисковете, оценка на резултатите на работата, извършена от регистрираните одитори и преценка на статуса на отношенията с тях, както и на адекватността и съответствието на приложимите счетоводни принципи в изготвянето на финансовите отчети.

Комитети на Надзорния съвет

1. Комитет по назначенията

Основните функции на Комитета по назначенията са:

- да определя и препоръчва кандидатите за членове на Управителния съвет (на Общото събрание на акционерите за членовете на Надзорния съвет и на Надзорния съвет за членовете на Управителния съвет);
- да оценява баланса от знания, умения, разнообразие и опит на кандидатите;
- да извършва оценка на колективната и индивидуална пригодност на управленските органи и техните членове;
- да изготвя описание на функциите и изискванията на кандидатите за позиции и да определя времето, което избраните членове ще посветят на дадения ангажимент в зависимост от своята роля;
- да оценява, предлага и препоръчва кандидати, които да бъдат ангажирани като лица на ключови позиции, като взема предвид техния опит, квалификация, познания и умения, както и техния професионален опит, необходим за управлението на банката, което трябва да се извършва в съответствие с наличните приложими регулации и вътрешните банкови политики.

Функциите на Комитета са в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции и с правата и задълженията според Наредба № 20/2019 на БНБ.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

2. Комитет по възнагражденията

Комитетът по възнагражденията има за основна задача упражняването на следните компетенции:

- да отговаря за изготвянето на решенията, свързани с възнаграждението, които да бъдат взети от надзорното функционално звено, включително възнагражденията на членовете на управителния съвет на Банката;
- да отговаря за изготвянето на решения за политиката на Банката върху въпроси, свързани с възнагражденията, за да осигури спазване на принципите на прозрачност и корпоративно управление;
- да подпомага надзорната функция в преглеждането на политиките, практиките и процесите за възнагражденията и в съответствие с политиката за възнагражденията;
- да проверява дали наличната политика за възнагражденията на Банката е все още актуална и при необходимост да внася предложения за промени пред Надзорния съвет;
- може да одобрява възнагражденията на други идентифицирани служители (например за идентифицирани служители в Групата) в съответствие с ръководните насоки и практики на УниКредит Груп;

Функциите на Комитета са в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции и с правата и задълженията според Наредба № 4/2019 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

3. Комитет по риск

Комитетът по риска е независим, постоянно действащ консултативен орган, който се ангажира и разпуска от Надзорния съвет на Банката. Той предоставя съвети на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката относно общата настояща и бъдеща склонност и стратегия за поемане на риск в Банката, като взема предвид всички видове риск, за да гарантира съответствие с бизнес стратегията, целите, корпоративната култура и ценностите на Банката. Комитетът по риск подпомага НС и УС в прегледа на внедряването на стратегията от висшето ръководство на Банката. Комитетът по риск има единствено консултативни функции и цялата отговорност за рисковете, управлението и контрола им остава при НС и УС. Основните функции на Комитета по риск, освен всичко друго, са, както следва:

- да следи и консултира относно ефикасността на системата за управление на рисковете в Банката и да анализира съответната периодична информация;
- да следи и консултира относно ефикасността на независимото функционално звено по управление на риска и ефикасността на структурата по риска в Банката;
- да следи и консултира относно настоящата ситуация във

връзка с риска в Банката, общата настояща и бъдеща склонност и стратегия за поемане на риск;

- да следи и подпомага с оглед на ефективността на внедряването на стратегията за риска от висшето ръководство;
- да контролира внедряването на стратегии за управление на капитала и ликвидността (включително стратегията за ликвиден риск, толерантността по отношение на ликвидния риск, плана за финансиране, плана за вътрешногрупово финансиране, плана за инвестиционния портфейл и плана за резервно финансиране), както и за всички други значими рискове на Банката, за да оцени тяхната уместност по отношение на одобрената склонност и стратегия за поемане на риск;
- да предоставя на Надзорния съвет препоръки относно необходими корекции спрямо стратегията за риска, произлизащи от, освен всичко друго, промени в бизнес модела на Банката, пазарни промени или препоръки, издадени от функционалното звено по управление на риска;
- да преглежда редица възможни сценарии, включително стрес сценарии, за да оцени как рисковият профил на Банката би реагирал в случай на редица външни и вътрешни събития;
- да преглежда процеса по вътрешна капиталова адекватност (ICAAP), доклада за анализ на адекватността на ликвидността (ILAAP) и плана за възстановяване след бедствия;
- да оценява дали цените на банковите продукти и услуги отразяват надлежно рисковете в съответствие с бизнес модела и стратегията за риска и при необходимост, да представи на НС и/или УС план за възстановяване;
- да оценява дали стимулите, предоставени в системата за възнагражденията вземат предвид риска, капитала, ликвидността и вероятността и периода за генериране на приходи, и без да се засяга действието на Комитета по възнагражденията на Банката, същите да бъдат дискутирани по преценка на Комитета по риск с НС;
- да преглежда резултатите и констатациите от одита в рамките на областта по управление на риска, издадени от „Вътрешен одит“ на Банката и от външни одитори.

Комитети към Управителния съвет

1. Комитет по финансов и кредитен риск с две отделни подразделения

- 1.1. Подразделението по финансов риск е предназначено за управление на ликвидния и пазарния риск. Управлението на финансовия риск в УниКредит Булбанк обхваща дейността, свързана с всички трансакции на търговското и инвестиционно

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

банкиране, както и управлението на активите и пасивите. Рисквите позиции се анализират от независима структура за пазарен риск и се сравняват с лимитите на риска, одобрени от УС и от Комитета по финансов и кредитен риск.

1.2. Подразделението по кредитен риск е предназначено за:

1.2.1. проследяване, оценка, класификация и провизиране на рисковите експозиции за загуби от обезценка, отсрочка и отписване;

1.2.2. периодичен мониторинг и преглед на качеството на кредитния портфейл, рисково-претеглените активи и очакваните коефициенти на загуба, процеса, свързан със списъците за наблюдение и системите за управление във връзка с кредитната политика и стратегия;

1.2.3. предложения за промени в кредитните стратегии, кредитната политика в „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно банкиране“, правилата, новите кредитни продукти или промените и оптимизацията в кредитните процеси.

2. Комитет по трансакциите с две отделни подразделения

2.1. Комитет по трансакциите - подразделение „Кредитен съвет“ е колективен орган за вземане на кредитни решения в обхвата на предоставяне на кредити в съответствие с нормативните изисквания и вътрешните банкови регулации, приложими към момента на разглеждане на конкретно предложение за кредит и съответните решения на УС и/или НС. В рамките на обхвата на решенията, вземани от Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ попадат следните:

2.2.1. Решения за международни клиенти и клиенти на Групата с местна експозиция до 50 млн. лв.

2.2.1. Несъществени разрешения за освобождаване и промени от технически характер за експозиции, превишаващи 50 млн. лв., които не застрашават рисковия профил на трансакцията.

2.2.1. Обхват на гъвкавост по отношение на капиталовите продукти с олекотена структура (в рамките на лизинг и факторинг) до 5 млн. лв. за експозиции, превишаващи 50 млн. лв.

2.2. Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ е колективен орган за вземане на кредитни решения в съгласие със съответните решения на УС и НС. Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ взема решенията относно кредитни предложения с обща експозиция, превишаваща 50 млн. лв, на отделен клиент или група от длъжници, в случай че предложенията надхвърлят нивото

на компетенциите на Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“.

3. Комитет по портфейл от проекти и портфейл от недвижими имоти с две отделни подразделения

3.1. Подразделението по портфейл от проекти се занимава с приоритизиране, организиране и одобряване на стратегически инициативи на Банката. Това е органът, упълномощен с най-високи пълномощия за вземане на решения във връзка с всички налични проекти и програми за УниКредит и нейните дъщерни дружества.

3.2. Подразделението по портфейла от недвижими имоти с обща цел за управление на търсенето и управление на промените в Банката и нейните дъщерни дружества по отношение на проекти, свързани с недвижими имоти. Комитетът по портфейла от недвижими имоти е органът с най-големи права за вземане на решения и ескалиране на всеки проект/програма, по които се работи в УниКредит Булбанк и нейните дъщерни дружества по проекти от портфейла за недвижими имоти.

4. Комитет за нефинансов риск и контрол с 4 отделни подразделения

4.1. Общо подразделение, посветено на мерките за намаляване на операционния риск и координиране на рискови дейности, регулярен анализ на критичните теми, свързани с механизмите на „Вътрешен одит“ и мониторинга и приоритизацията на корективните дейности, оценката на цялостната адекватност на системата за вътрешен одит, свързана с областта на регулативния контрол, и предоставяне на подпомагане на ръководството при вземането на решения за намаляване на такива рискове.

4.2. Подразделение „ИКТ, Рискове по отношение на сигурността и кибер-рискове“ има за цел да управлява общата рамка за управление на сигурността, както и активно да участва в дейностите, свързани с бизнес непрекъсваемостта, дейностите, свързани с пандемията и извънредни и кризисни събития, извършваните ежедневни дейности и управлението на дружества в България. Подразделението има за цел да подпомага „Сигурност“ и ръководството, за да бъдат постигнати поставените цели според бизнес потребностите, както и аспекти, свързани със сигурността на основните ИТ инициативи. Всички аспекти на сигурността са непрекъснато и внимателно проследявани с оглед на необходимостта от осъвременяване и валидиране от подразделението.

4.3. Подразделение „Репутационен риск“ е предназначено за дискусии и решения за всички трансакции/инициативи/проекти, отнасящи се до сектори, чувствителни към репутационен риск,

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

както е посочено в специалните групови политики, и за всички останали случаи по бизнес предложение (например други значими сектори или клиенти); Съществени събития и други теми и бизнес дейности, развивани от УниКредит Булбанк или нейни дъщерни дружества, и оценени от „Нефинансов риск“ като висок репутационен риск. Неговото одобрение на трансакции с висок риск е задължително преди тяхното изпращане на местния комитет по трансакциите.

- 4.4. Подразделение „Риск от трета страна“ отговаря за управлението на процеса на изключенията (процеса по ескалация) от правилата за управление на риска от трета страна за договори, които не се възлагат на външен изпълнител и правилата за договори, които се възлагат на външен изпълнител на банката и нейните дъщерни дружества.

5. Местен инвестиционен комитет към Частно банкиране

Местен инвестиционен комитет към Частно банкиране е вътрешен колективен орган на банката, учреден за вземане на решения, свързани със стратегическо разпределение на различни класове активи и създаване на портфейли, които се опират на глобалната инвестиционна стратегия (GIS) на УниКредит Груп, отговарящи на групите клиенти спрямо риска. Решенията на местния инвестиционен комитет подпомагат мениджърите частни клиенти в „Частно банкиране“ за оптимизиране на техните оферти.

6. Комитет за сигнали за недопустимо поведение

Основните отговорности на комитета са да взема решения по разследване на случаи на докладвани сигнали за недопустимо поведение.

Механизми за вътрешен контрол



Layers of the internal control system

Системата за вътрешен контрол (СВК) е набор от правила, процедури и организационни структури, които имат за цел да гарантират правилното функциониране на нашето дружество.

Системата за вътрешен контрол (СВК) се състои от набор от правила, процедури и организационни структури, които имат за цел да:

- осигурят, че корпоративната стратегия е внедрена;
- осигурят ефективни и ефикасни корпоративни процеси;
- гарантират стойността на корпоративните активи;
- осигурят надеждността и целостта на счетоводните и управленските данни;
- гарантират, че операциите се съобразяват с наличните правила и регулации.

Управление на риска

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на различни видове рискове – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен и репутационен риск, при което отделните рискове се управляват и контролират от специализирани банкови звена. Приложимите политики отговарят изцяло на изискванията на стандартите за управление на риска на Групата, както и на изискванията на българското банково законодателство.

Детайли за управлението на риска на Банката са предоставени в годишните финансови отчети и докладите за дейността на Банката.

Регулативен контрол

Функцията по регулативен контрол е интегрирана в системата за вътрешен контрол с цел предотвратяване и управление на риска от допускане на регулаторни несъответствия, нарушения и конфликт на интереси. Крайната цел е запазване на репутацията на Банката, доверието на клиентите и допринасяне за устойчивото ѝ представяне чрез създаването на стратегически ръководства (политики и практики) и техники за мониторинг с цел превантивна оценка.

Вътрешен одит

Съгласно действащата в момента организационна структура на Банката, „Вътрешен одит“ е функционално отделено звено от другите структурни единици на Банката. То е на директно подчинение на Надзорния съвет (НС) на Банката, като свързващо звено между тях е Одитният комитет, който включва двама от членовете на НС и един независим представител. Директорът на „Вътрешен одит“ се назначава от Общото събрание на акционерите. Принципите, организацията и функциите, описани в правилата и регулациите на „Вътрешен одит“ на Банката, са съобразени с разпоредбите

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

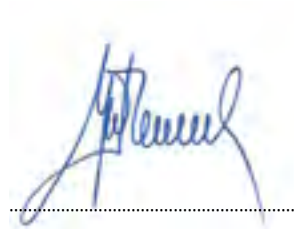
на Наредба №10 на БНБ за вътрешния контрол в банките.
Съгласно правилата и процедурите на Банката Управителният съвет не разполага с административни и финансови инструменти за влияние върху дейността и заключенията на вътрешните одитори. Ръководството, обаче, има възможност да изисква извънредни проверки в онези сфери от дейността на Банката, при които по негова преценка съществуват индикации за завишен риск.

Информация за предложения за поглъщане/вливане през 2022 година

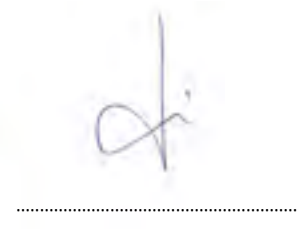
Към края на 2022 г. не са отправяни никакви предложения към УниКредит Булбанк АД за поглъщане от/ вливане към други компании.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл. 40 от Закона за счетоводството и представлява неразделна част от Годишния Доклад за дейността на УниКредит Булбанк АД за 2022 г. на индивидуална и консолидирана основа.

За УниКредит Булбанк АД:



Цветанка Минчева
Председател на УС
и Главен Изпълнителен Директор



Андреа Тониети
Член на УС
и Изпълнителен Директор

Unlocking...

По-добра банка

По-добър свят

По-добро бъдеще

Digital & Data



Открийте
важните за нас
истории тук





KPMG Audit OOD
45/A Bulgaria Boulevard
Sofia 1404, Bulgaria
+359 (2) 9697 300
bg-office@kpmg.com
home.kpmg/bg



Baker Tilly Klitou and Partners EOOD
5 Stara Planina Str., 5th floor
Sofia 1000, Bulgaria
+359 (2) 9580980
info@bakertilly.bg
www.bakertilly.bg

Independent Auditors' Report

To the shareholders of
UniCredit Bulbank AD

Report on the Audit of the Separate Financial Statements

Opinion

We have audited the separate financial statements of UniCredit Bulbank AD ("the Bank") as set out on pages 2 to 110, which comprise the separate statement of financial position as at 31 December 2022 and the separate income statement, separate statement of comprehensive income, separate statement of changes in equity and separate statement of cash flows for the year then ended, and notes to the separate financial statements, including a summary of significant accounting policies

In our opinion, the accompanying separate financial statements give a true and fair view of the unconsolidated financial position of the Bank as at 31 December 2022, and of its unconsolidated financial performance and its unconsolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as adopted by the European Union (EU).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditors' Responsibilities for the Audit of the Separate Financial Statements" section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements of the Independent Financial Audit Act (IFAA) that are relevant to our audit of the separate financial statements in Bulgaria, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the requirements of the IFAA and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the separate financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the separate financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have determined the following key audit matters.

Impairment of loans and advances to customers at amortised cost

As at 31 December 2022, the separate financial statements include:

- Gross loans and advances to customers at amortised cost of BGN 15,685,739 thousand (31 December 2021: BGN 13,159,465 thousand) and related impairment allowance of BGN 761,620 thousand (31 December 2021: BGN 715,334 thousand), as disclosed in note 27 to the separate financial statements.
- Net impairment credit losses recognized in the separate statement of profit or loss of BGN 57,536 thousand (2021: BGN 111,315 thousand), as disclosed in note 20 to the separate financial statements.

Also refer to the following notes to the separate financial statements:

- 3 (i) Impairment
- 4 (d) Credit risk

Key audit matter	How this key audit matter was addressed in our audit
<p>Impairment allowances for loans and advances to customers (collectively, "loans", "exposures") represent the Bank's best estimate of expected credit losses ("ECL") associated with these exposures at the reporting date. Measurement thereof requires the Bank to make complex judgements and assumptions.</p> <p>As described in note 3 (i), the expected credit losses have been determined in accordance with the Bank's accounting policies based on the requirements of IFRS 9 Financial Instruments ("IFRS 9"). As required by IFRS 9, the Bank estimates the expected credit losses considering a stage allocation of the loan exposures.</p> <p>For performing exposures (stage 1 and stage 2 loans in the IFRS 9 hierarchy), as well as individually non-significant stage 3 (non-performing) exposures, the expected credit losses are determined based on statistical models using the Bank's historical debt service data and also forward-looking information and macroeconomic scenarios. The key assumptions in this area are, among other things, the probability of borrower's default ("PD"), the assessment of the amount non-recoverable from the borrower in the event of a default ("loss given default", "LGD") and of the amount of exposure.</p>	<p>Our audit procedures performed, where applicable, with the assistance of our financial risk management valuation and IT audit specialists, included among others:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Evaluating the appropriateness of the loan impairment accounting policies and related methods and models against the requirements of the relevant accounting standard, our business understanding and industry practice. As part of the above, we challenged the Management Board on whether the level of the methodology's sophistication is appropriate based on an assessment of the entity-level and portfolio-level factors. — Making relevant inquiries of the Bank's risk management, internal audit and information technology (IT) personnel in order to obtain an understanding of the ECL estimation process, IT applications used therein, key data sources and assumptions used in the ECL model. Also, assessing and testing the Bank's IT control environment for access and program change. — Testing the design, implementation and operating effectiveness of selected key controls over the approval, recording and monitoring of loans, including, but not limited to, the controls relating to the appropriateness of the

<p>at default ("EAD"). In the wake of the geopolitical volatility following the outbreak of the Russo-Ukrainian war, the adverse macroeconomic effects of the increase in energy and other commodity prices, resulting inflationary pressures and disruptions in the global supply chains, as well as of the rise in interest rates, measurement of the collective impairment allowance was associated with additional complexities and an increased estimation uncertainty. Among other things, the application of in-model and post-model adjustments was required from management in arriving at the year-end estimate of collective impairment losses.</p> <p>For individually significant stage 3 exposures, expected credit losses are determined on an individual basis by means of a discounted cash flows analysis. The process involves subjectivity and reliance on a number of significant assumptions, including those in respect of the expected proceeds from the sale of any related collateral and minimum period for collateral disposal.</p> <p>Given the above factors and complexities, we considered impairment of loans and advances to be associated with a significant risk of material misstatement in the separate financial statements, which required our increased attention in the audit and as such was determined to be a key audit matter.</p>	<p>classification of exposures into performing and non-performing, calculation of days past due, stage allocation and calculation of the ECL,</p> <ul style="list-style-type: none"> — For a sample of loans, critically assessing, by reference to the underlying loan documentation (updated financial indicators repayment pattern, default events, forbearance status) and through inquiry with the loan officers and credit risk management personnel the existence of any triggers for classification to Stage 2 or Stage 3 as at 31 December 2022; <p>For ECLs estimated on a collective basis:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Obtaining the Bank's relevant macroeconomic forecasts and critically assessing the forward-looking information and macroeconomic scenarios used in the calculation of the ECL, by means of corroborating inquiries of the Management Board and inspecting publicly available information; — Challenging the collective PD, LGD and EAD parameters for a sample of the Bank's portfolios, by reference to, among other things, our own analysis of the Bank's data on past default occurrence, realized losses on those defaults, contractual cash flows and contractual lifetime; — Testing in-model and post-model related adjustments to reflect the current market volatility not reflected in the original ECL models. As part of the procedure, we evaluated the data, assumptions and methods used in calculating the adjustments; — Recalculating the expected credit losses as of 31 December 2022 based on the Bank's ECL model for a sample of the Bank's portfolios; <p>For ECLs estimated on an individual basis:</p> <ul style="list-style-type: none"> — For those loans where triggers for classification in Stage 3 were identified, challenging key assumptions applied in the Management Board's estimates of future cash flows in the impairment calculation, including time to sell and any realizable value of the collateral, by reference to the underlying collateral agreements and appraisals, whose relevance and reliability we independently assessed; <p>For loan exposures in totality:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Examining whether the Bank's ECL-related disclosures in the separate financial statements appropriately address the relevant quantitative and qualitative requirements of the applicable financial reporting framework.
--	--

Независим одиторски отчет (продължение)

Other Matter relating to comparative information

The separate financial statements of the Bank as at and for the year ended 31 December 2021, excluding the adjustments described in Note 3 (u) to the separate financial statements, were audited jointly by Deloitte Audit OOD and Baker Tilly Kluon and Partners EOOD who expressed an unmodified opinion on those financial statements on 22 February 2022.

As part of our audit of the separate financial statements as at and for the year ended 31 December 2022, we also audited the retrospective adjustments described in Note 3 (u) to the separate financial statements that were applied to restate the comparative information as at and for the year ended 31 December 2021.

KPMG Audit OOD was not engaged to audit, review, or apply any procedures to the separate financial statements for the year ended 31 December 2021, other than with respect to the retrospective adjustments described in Note 3 (u) to the separate financial statements. Accordingly, we do not express an opinion or any other form of assurance on comparative information. However, in our opinion, the retrospective adjustments described in Note 3 (u) to the separate financial statements are appropriate and have been properly applied.

Information Other than the Separate Financial Statements and Auditors' Report Thereon

Management is responsible for the other information. The other information comprises the separate annual report, the corporate governance declaration and the non-financial declaration, prepared by management in accordance with Chapter Seven of the Accountancy Act, but does not include the separate financial statements and our auditors' report thereon.

Our opinion on the separate financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the separate financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the separate financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Additional Matters to be Reported under the Accountancy Act

In addition to our responsibilities and reporting in accordance with ISAs, in relation to the separate annual report, the corporate governance declaration and the non-financial declaration, we have also performed the procedures added to those required under ISAs in accordance with the New and enhanced auditor's reports and auditor's communication Guidelines of the professional organisation of certified public accountants and registered auditors in Bulgaria, the Institute of Certified Public Accountants (ICPA). These procedures refer to testing the existence, form and content of this other information to assist us in forming an opinion about whether the other information includes the disclosures and reporting provided for in the applicable in Bulgaria Chapter Seven of the Accountancy Act and Art. 100(m), paragraph 8, where applicable, of the Public Offering of Securities Act.

Opinion in connection with Art. 37, paragraph 8 of the Accountancy Act

Based on the procedures performed, our opinion is that

- The information included in the separate annual report for the financial year for which the separate financial statements have been prepared is consistent with those separate financial statements
- The separate annual report has been prepared in accordance with the requirements of Chapter Seven of the Accountancy Act.
- The corporate governance declaration for the financial year for which the separate financial statements have been prepared presents the information required under Chapter Seven of the

Независим одиторски отчет (продължение)

Accountancy Act and Art. 100 (m), paragraph 8, where applicable, of the Public Offering of Securities Act.

- The non-financial declaration referring to the financial year for which the separate financial statements have been prepared is provided and prepared in accordance with the requirements of Chapter Seven of the Accountancy Act

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation of separate financial statements that give a true and fair view in accordance with IFRS Standards as adopted by the EU, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error

In preparing the separate financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Separate Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these separate financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management;
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the separate financial statements, including the disclosures, and whether the separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation

Независим одиторски отчет (продължение)

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the separate financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe those matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

We are jointly and severally responsible for performing our audit and for our audit opinion as per the requirements of the Independent Financial Audit Act, applicable in Bulgaria. When accepting and performing the joint audit engagement, in relation to which we are reporting, we are also directed by the Guidelines for performing joint audit, issued on 13 June 2017 by the Institute of Certified Public Accountants in Bulgaria and by the Commission for Public Oversight of Statutory Auditors in Bulgaria.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Additional reporting in relation to Ordinance No 58/2018 issued by the Financial Supervision Commission

Statement in relation Art. 11 of Ordinance No 58/2018 of FSC on the requirements for protection of financial instruments and deposits of clients, for management of products and for granting or receiving remunerations, commissions, or other monetary or non-monetary benefits.

Based on the audit procedures performed and the knowledge and understanding of the Bank's activity (Investment intermediary), in the course and context of our audit of the separate financial statements as a whole, we identified that the designed and implemented organization for safeguarding of customers' assets complies with the requirements of Art. 3 – 10 of Ordinance No 58 of the FSC and Art. 92-95 of the Markets of financial instruments Act in relation to the activities as an investment intermediary.

Reporting in accordance with Art. 10 of Regulation (EU) No 537/2014 in connection with the requirements of Art. 59 of the Independent Financial Audit Act

In accordance with the requirements of the Independent Financial Audit Act in connection with Art. 10 of Regulation (EU) No 537/2014, we hereby additionally report the information stated below:

- KPMG Audit OOD and Baker Tilly Kirov and Partners EOOD were appointed as statutory auditors of the separate financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2022 by the general meeting of shareholders held on 7 April 2022 for a period of one year.
- The audit of the separate financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2022 represents first uninterrupted statutory audit engagement for that entity carried out by KPMG Audit OOD and sixth total uninterrupted statutory audit engagement for that entity carried out by Baker Tilly Kirov and Partners EOOD.
- We hereby confirm that the audit opinion expressed by us is consistent with the additional report, provided to the Bank's audit committee, in compliance with the requirements of Art. 60 of the Independent Financial Audit Act.

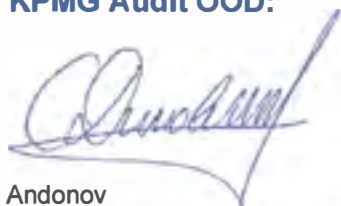
НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

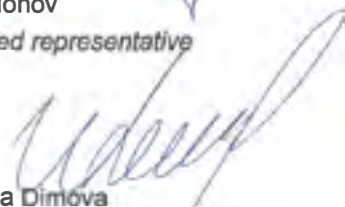
- We hereby confirm that we have not provided the prohibited non-audit services referred to in Art. 64 of the Independent Financial Audit Act.
- We hereby confirm that in conducting the audit we have remained independent of the Bank.

Sofia, 24 February 2023

For KPMG Audit OOD:



Ivan Andonov
Authorized representative



Sevdalina Dimova
Registered auditor, responsible for the audit

45/A Bulgaria Boulevard
Sofia 1404, Bulgaria



For Baker Tilly Klitou and Partners EOOD:



Galina Lokmadjieva
Registered auditor, responsible for the audit and Authorized representative

5 Stara Planina Street
Sofia 1000, Bulgaria






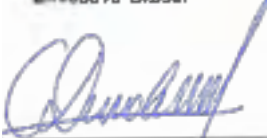

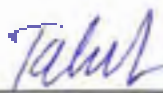
НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)


Индивидуален отчет за доходите

In thousands of BGN


	Notes	2022	2021
Interest income calculated using the effective interest method		462 852	406 485
Other interest income		6	71
Interest expense		(38 126)	(46 358)
Net interest income	8	424 532	360 200
Dividend income	10	113 209	85 278
Fee and commission income		322 585	275 688
Fee and commission expense		(50 912)	(38 147)
Net fee and commission income	9	271 673	237 739
Net gains on financial assets and liabilities held for trading and hedging derivatives, including FX revaluation	11	104 920	79 260
Net gains/(losses) from financial assets mandatory at fair value	12	(159)	1 243
Net income from financial assets measured at FVTOCI	13	5 197	18 931
Other operating income	14a	7 471	9 340
Other operating expenses	14b	(27 757)	(24 054)
TOTAL OPERATING INCOME		899 086	745 927
Net income related to property, plant and equipment	15	15 240	2 488
Personnel expenses	16	(159 606)	(148 808)
General and administrative expenses	17	(111 020)	(106 149)
Amortization, depreciation and impairment losses on tangible and intangible fixed assets, investment properties and assets held for sale	18	(48 392)	(42 690)
Provisions for risk and charges	19	(1 980)	(2 818)
Net impairment loss	20	(87 912)	(107 570)
PROFIT BEFORE INCOME TAX		606 418	341 394
Income tax expense	21	(39 631)	(27 568)
PROFIT FOR THE YEAR		465 888	313 826

These separate financial statements have been approved by the Management Board of UniCredit Bulbank AD on February 15, 2023.

		
Tsvetana Miltcheva Chairperson of the Management Board and Chief Executive Officer	Andreea Tothnet Member of the Management Board and Executive Officer	Sandra Vojnovic Member of the Management Board and Chief Financial Officer
		
Sevdalina Dimova Registered auditor, Responsible for the audit KPMG Audit OOD	Ivan Angelov Authorized representative KPMG Audit OOD	Galina Lohmedjers Registered auditor, Responsible for the audit and Authorized representative Baker Tilly Kiloou and Partners EOOP



ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 045
КПМГ ОДИТ ООД



ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 129
БАКЕР ТИЛИ КИЛОУ И ПАРТНЬОРИ ЕООП


The accompanying notes 1 to 50 are an integral part of these separate financial statements.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)


Индивидуален отчет за всеобхватния доход

	Notes	In thousands of BGN	
		2022	2021
Profit for the year		465 885	313 826
Other comprehensive income - items that will not be reclassified subsequently to profit or loss			
Actuarial gains	40	4 259	878
Revaluation reserve on tangible assets	30	2 173	2 603
Revaluation reserve on equity investments recycled at equity		206	-
Income tax relating to items of other comprehensive income that will not be reclassified subsequently to profit or loss		(654)	(359)
		6 974	3 222
Other comprehensive income - items that may be reclassified subsequently to profit or loss			
Investment securities		(274 213)	(44 231)
Cash flow hedge		(45 990)	4 780
Income tax relating to items of other comprehensive income that may be reclassified subsequently to profit or loss		32 445	3 623
		(287 758)	(35 928)
Total other comprehensive income net of tax for the year		(281 784)	(32 706)
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		184 101	281 120


These separate financial statements have been approved by the Management Board of UniCredit Bulbank AD on February 15, 2023.


 Tsvetanka Mincheva
 Chairperson of the Management Board and Chief Executive Officer


 Andreia Tognato
 Member of the Management Board and Executive Officer


 Sandra Vojnovic
 Member of the Management Board and Chief Financial Officer


 Svetelina Dimova
 Registered auditor,
 Responsible for the audit
 KPMG Audit OOD


 Ivan Andonov
 Authorized representative
 KPMG Audit OOD


 Galina Lohmedjeva
 Registered auditor,
 Responsible for the audit and
 Authorized representative
 Baker Tilly Klou and Partners
 EOOD









The accompanying notes 1 to 50 are an integral part of these separate financial statements.

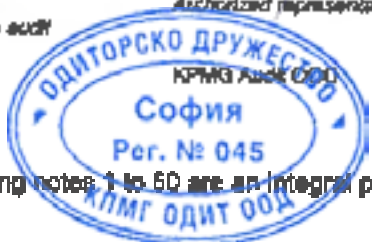
НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)


Индивидуален отчет за финансовото състояние

		<i>In thousands of BGN</i>	
	Notes	31.12.2022	31.12.2021
ASSETS			
Cash and balances with Central Bank	22	7 070 403	6 677 438
Non-derivative financial assets held for trading	23	2 828	4 901
Derivatives held for trading	24	118 097	87 039
Derivatives held for hedging	25	131 488	21 978
Loans and advances to banks and debt securities at amortised cost	26	1 282 131	697 985
Loans and advances to customers and debt securities at amortised cost	27	17 067 441	13 519 451
Pledged debt securities at amortised cost	27	180 384	-
Investment securities	28	1 471 660	2 852 708
Pledged investment securities	28	1 082 591	612 658
Investments in subsidiaries and associates	29	52 479	55 479
Property, plant, equipment, right of use assets and investment properties	30	238 781	238 918
Intangible assets	31	95 130	88 138
Current tax assets	32	1 579	-
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	34	-	12 292
Other assets	35	98 032	81 401
TOTAL ASSETS		28 889 110	24 948 378
LIABILITIES			
Financial liabilities held for trading	36	168 306	47 148
Derivatives used for hedging	25	132 180	85 287
Deposits from banks	37	1 377 699	1 128 575
Deposits from customers and other financial liabilities at amortized cost	38	23 214 919	19 796 330
Debt securities issued	39	313 701	313 104
Provisions	40	128 683	111 984
Current tax liabilities	32	-	4 126
Deferred tax liabilities	33	8 459	6 855
Other liabilities	41	101 190	118 289
TOTAL LIABILITIES		26 637 117	21 890 877
EQUITY			
Share capital		285 777	285 777
Revaluation and other reserves		-148 921	139 245
Retained earnings		2 647 252	2 618 851
Profit for the year		485 885	313 628
TOTAL EQUITY	42	3 251 983	3 387 898
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		28 889 110	24 948 378

These separate financial statements have been approved by the Management Board of UniCredit Bulbank AD on February 15, 2023.

 Tsvetanka Mischewa Chairperson of the Management Board and Chief Executive Officer	 Andrea Tognoni Member of the Management Board and Executive Officer	 Sandra Vojnovic Member of the Management Board and Chief Financial Officer
 Svedalina Dimova Registered auditor, Responsible for the audit KPMG Audit OOD	 Iveta Andonova Authorized representative KPMG Audit OOD	 Galina Lokmedjeva Registered auditor, Responsible for the audit and Authorized representative Baker Tilly Klitov and Partners EOOD





The accompanying notes 1 to 60 are an integral part of these separate financial statements.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал

In thousands of BGN

	Share capital	Statutory Reserve	Residual earnings	Revaluation reserve Financial Assets at Fair Value through OCI	Cash flow hedges reserves	IAS 19 reserves	Revaluation reserve on PPE	Total
Balance as of January 1, 2021	346 777	342 378	2 278 521	143 238	(24 938)	46 318	68 473	3 098 879
Profit for the year	-	-	313 939	-	-	-	-	313 939
Actuarial gains	-	-	-	-	-	974	-	974
Change of revaluation reserve on investment securities	-	-	-	(44 251)	-	-	-	(44 251)
Change of revaluation reserve on cash flow hedges	-	-	-	-	4 780	-	-	4 780
Change of revaluation reserve on tangible assets	-	-	-	-	-	-	2 000	2 000
Transfers of Revaluation reserve of tangible assets to other net equity items	-	-	1 600	-	-	-	(1 600)	-
Income tax related to components of other comprehensive income	-	-	(761)	4 001	(479)	(98)	(600)	3 164
Total other comprehensive income for the year net of tax	-	-	3 140	48 750	4 301	896	900	(52 709)
Total comprehensive income for the year net of tax	-	-	317 079	44 500	4 301	896	900	391 176
Dividends paid	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as of December 31, 2021	346 777	342 378	2 600 290	192 698	(20 238)	(4 438)	69 373	3 347 900

	Share capital	Statutory Reserve	Residual earnings	Revaluation reserve Financial Assets at Fair Value through OCI	Cash flow hedges reserves	IAS 19 reserves	Revaluation reserve on PPE	Total
Balance as of January 1, 2022	346 777	342 378	2 600 290	192 698	(20 238)	46 318	69 373	3 347 900
Profit for the year	-	-	465 893	-	-	-	-	465 893
Actuarial gains	-	-	-	-	-	4 204	-	4 204
Change of revaluation reserve on investment securities	-	-	-	(274 007)	-	-	-	(274 007)
Change of revaluation reserve on cash flow hedges	-	-	-	-	(46 567)	-	-	(46 567)
Change of revaluation reserve on tangible assets	-	-	-	-	-	-	2 173	2 173
Transfers of Revaluation reserve of tangible assets to other net equity items	-	-	6 980	-	-	-	(6 980)	-
Income tax related to components of other comprehensive income	-	-	(480)	27 820	4 300	(420)	280	31 700
Total other comprehensive income for the year net of tax	-	-	4 900	(246 187)	(41 791)	3 800	(6 430)	(281 708)
Total comprehensive income for the year net of tax	-	-	470 793	(246 187)	(41 791)	3 800	(2 420)	184 195
Dividends paid	-	-	(313 600)	-	-	-	-	(313 600)
Merge with UniCredit F related	-	-	29 019	-	-	-	-	29 019
Balance as of December 31, 2022	346 777	342 378	2 776 739	(24 489)	(71 699)	(1 600)	64 647	3 257 952

These separate financial statements have been approved by the Management Board of UniCredit Bulbank AD on February 15, 2023.

		
Tevelanka Mitcheva Chairperson of the Management Board and Chief Executive Officer	Andrea Tognetti Member of the Management Board and Executive Officer	Sandra Vojnovic Member of the Management Board and Chief Financial Officer
		
Sevollina Dimova Registered auditor, Responsible for the audit	Ivan Antonov Authorized representative	Galina Lektajeva Registered auditor, Responsible for the audit and Authorized representative Baker Tilly KROU and Partners EООО

КРМГ Аудит ООД



КРМГ Аудит ООД



The accompanying notes 1 to 50 are an integral part of these separate financial statements.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за паричните потоци

		<i>In thousands of BGN</i>	
	Notes	2022	2021
Net profit			Restated*
Current and deferred tax, recognized in income statement	21	465 835	313 828
		39 531	27 668
Adjustments for non-cash items			
Amortization, depreciation and impairment losses on tangible and intangible fixed assets, investment properties and assets held for sale	18	48 392	42 680
Impairment of financial assets	20	77 612	120 000
Impairment of foreclosed properties	14	-	38
Provisions, net	40	30 414	4 075
Unrealized fair value losses, through profit or loss, net		23 289	3 978
Unrealized fair value loss on FX revaluation		152 638	97 301
Net gains from sale of property, plant and equipment		(15 848)	(8 650)
Net interest income	8	(424 532)	(380 200)
Dividend income	10	(113 209)	(85 278)
Increase in other eccruals		27 173	4 227
Cash flows from profits before changes in operating assets and liabilities		315 342	179 864
Operating activities			
Change in operating assets			
Decrease/(increase) in loans and advances to banks		(21 656)	207 156
Increase in loans and advances to customers		(3 799 304)	(1 787 431)
Increase in financial instruments held for trading and hedging derivatives		(97 095)	(35 262)
Decrease in non-current assets held for sale		14 881	8 711
Increase in other assets		(11 084)	(386)
Change in operating liabilities			
Increase/(Decrease) in deposits from banks		438 881	(804 557)
Increase in deposits from customers		3 336 881	962 770
Provisions utilization		(8 984)	728
Decrease in other liabilities		(54 788)	(87 100)
Interest received		447 829	408 760
Interest paid		(38 248)	(48 188)
Dividends received		113 209	85 278
Taxes paid		(8 000)	(19 600)
Net cash flow from/(used in) operating activities		628 887	(879 647)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)


Индивидуален отчет за паричните потоци (continued)

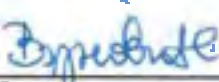
	Notes	In thousands of BGN	
		2022	2021
			Restated*
Cash flow from investing activities			
Cash payments to acquire PPE		(18 281)	(27 083)
Cash receipt from sale of PPE		15 849	8 650
Cash payments to acquire intangible assets	31	(20 739)	(29 635)
Cash receipt from sale of FVOCI assets		821 188	884 623
Cash payments to acquire FVOCI assets		(137 758)	(728 620)
Net cash flow from investing activities		654 241	110 134
Cash flow from financial activities			
Dividends paid		(313 828)	-
Cash payments related to lease liabilities		(7 543)	(5 507)
Increase in debt securities issued		-	312 633
Net cash flows from/used in financial activities		(321 389)	307 426
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(3 885)	23 020
Impairment of cash equivalents	20	137	(2)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		356 010	(439 079)
Cash and cash equivalents at the beginning of period	46	7 117 881	7 856 770
Cash and cash equivalents at the end of period	46	8 072 701	7 117 691


*See Note 3(u)

These separate financial statements have been approved by the Management Board of UniCredit Bulbank AD on February 15, 2023.



 Tevdanka Mitcheva
 Chairperson of the
 Management Board and Chief
 Executive Officer


 Andrea Tognati
 Member of the Management
 Board and Executive Officer


 Sandra Vojnovic
 Member of the Management
 Board and Chief Financial
 Officer


 Sevdalina Oltova
 Registered auditor,
 Responsible for the audit
 KPMG Audit OOD


 Ivan Andonov
 Authorized representative
 KPMG Audit OOD


 Galina Lotchevska
 Registered auditor,
 Responsible for the audit and
 Authorized representative
 Baker Tilly Kirov and Partners
 EOOD



The accompanying notes 1 to 50 are an integral part of these separate financial statements.

Приложения към индивидуалните финансови отчети

1. Отчетна единица

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на тройното юридическо сливане на Булбанк АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД, извършено на 27 април 2007 година.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в Търговския регистър на Република България с ЕИК 831919536 и адрес на управление гр. София, пл. „Света Неделя“ No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Към 31 декември 2022 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 133 клона и офиса.

2. База на изготвяне

(а) Приложими стандарти

Този индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО) приети от Съвета по Международни Счетоводни Стандарти (СМСС) и одобрени за прилагане от Европейския съюз.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен на самостоятелна основа, така както изисква Законът за счетоводството.

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 15 февруари 2023 г. Той следва да се чете единствено и само в контекста на консолидирания финансов отчет, който също подлежи на одобрение от Управителния Съвет на Банката.

(б) База за оценяване

Настоящият индивидуален финансов отчет на Банката е изготвен на база историческа стойност с изключение на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност или амортизирана стойност в зависимост от класификацията на актива и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

(с) Функционална валута и валута на представяне

Настоящият индивидуален финансов отчет е представен в хиляди български лева, закръглени до хиляди, освен ако не е посочено друго. Българският лев е функционалната и отчетна валута на УниКредит Булбанк АД.

(д) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква Ръководството на Банката да прави преценки, оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводните политики и на отчетените стойности на активите, пасивите,

приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и направените допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, както и в бъдещите периоди, върху които оказва влияние.

Информация за значителни позиции на приблизителни оценки, оценки на несигурността и критични допускания при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите признати в настоящия индивидуален финансов отчет, е посочена в Приложения 4 и 5.

3. Значими счетоводни политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящия индивидуален финансов отчет. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достоверно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена.

(а) Лихвени приходи и разходи

Приходите и разходите за лихви се признават в отчета за доходите при прилагане на принципа за текущо начисляване, като се взема предвид ефективния доход/ефективния лихвен процент на съответния актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Ефективният лихвен процент е процентът, при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

Приходите и разходите за лихви, представени в отчета за доходите, включват:

- лихви от финансови активи и пасиви, отчетени по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от инвестиции в ценни книжа отчетени по спра-

ведлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI), изчислени на базата на ефективен лихвен процент;

- лихви от финансови инструменти, класифицирани като държани за търгуване;
- лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти;
- лихвено базирани възнаграждения/такси за наличности(свръхликвидност), във връзка с поддръжката на сметки.

(b) Приходи от такси и комисиони и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи се отчитат в отчета за доходите когато дружеството удовлетвори задължението за изпълнение заложено в договора, в съответствие с правилата на МСФО 15: Приходи от договори с клиенти.

По-специално:

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено в точно определен момент (“point in time”), свързаният приход се признава в отчета за доходите когато услугата бъде предоставена;
- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено “с течение на времето”, свързаният приход се признава в отчета за доходите, така че да отрази степента на изпълнение на съответното задължение.

На база на гореспоменатите правила, таксите за транзакции, идващи от търговия с ценни книжа, обикновено се признават в момента, в който услугата се предоставя, докато таксите, свързани с управление на портфейли, консултиране или управление на средства, обикновено се признават за срока на договора (метод, отчитащ вложените ресурси).

За този втори тип такси се счита, че вложените средства, необходими за предоставяне на услугата, включена в задължението за изпълнение, са равномерно разпределени по време на срока на договора.

Ако моментът на получаване на възнаграждението не съответства на начина на удовлетворяване на задължението за изпълнение, Банката признава договорен актив или договорен пасив за частта от прихода, натрупан през съответния период, или го разсрочва в следващите периоди.

Сумата на приходите, свързани с такси и комисиони и други оперативни приходи, се отчита на база договорните условия.

Ако сумата предвидена в договора подлежи, цялостно или частично, на промени, приходът се признава на база на най-вероятната сума, която Банката очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и обстоятелства сметени за релевантни към оценката, в зависимост от типа на предоставяната услуга, и върху презумпцията,

че не е силно вероятно в размера на признатия приход да настъпи значителен обрат.

Въпреки това, за услугите предоставени от Банката такава променливост обикновено не се предвижда.

В допълнение, ако договорът е свързан с различни стоки/услуги, чийто задължения за изпълнение не се удовлетворяват по едно и също време, приходите се разпределят върху различните задължения пропорционално на индивидуалната цена на всяка доставена стока/услуга. Тези суми съответно се признават в отчета за доходите на база момента на удовлетворяване на всяко задължение.

Таксите и комисионите, които представляват неделима част от ефективния лихвен процент по финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.

(c) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване включително валутна преценка

Нетните печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване включват печалбите и загубите, произтичащи от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, държани за търгуване (включително дериватни сделки), както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на нетната открита валутна позиция на Банката.

Банката сключва договори за деривати с клиенти, което по своята същност представлява марджин бизнес с клиенти. Пазарният риск по тези сделки е покрит чрез сключването на огледални (затварящи) сделки на междубанковия (първичен) пазар за деривати (обикновено с контрагенти - други банки от УниКредит Груп, като УниКредит СпА, УниКредит Банк Австрия АГ и УниКредит Банк АГ). Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с деривати, съответно с клиенти и затварящите ги - с банки, са представени нетно като част от нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване.

(d) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по валутния курс валиден към датата на трансакцията. Валутната преценка на капиталови инвестиции, отчитани в портфейла „Справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)“, се представя в преоценъчния резерв за финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI). Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви,

деноминирани в чуждестранни валути, се преоценяват като се използват валутните курсове на БНБ валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в печалбата или загубата.

(е) Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промяната в справедливата стойност и възникналите курсови разлики по активи, които се управляват на базата на справедлива цена и за които Банката е приложила допустимата „опция за отчитане по справедлива стойност“ при тяхното първоначално признаване.

(ф) Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато възникне правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(г) Лизинг

Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16 и преценява дали договорът е или съдържа лизинг още при сключване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договори за лизинг, в които тя е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като договори със срок от 12 месеца или по-малко) и лизинг на активи с ниска стойност (под 5 000 евро). За тези лизингови договори, както се допуска съгласно МСФО 16, Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход на линейна база за срока на договора, освен ако друга база не е по-представителна за периода, през който се консумират икономическите ползи от лизинговите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирана на база процента заложен в лизинговия договор. Ако този процент не може да бъде лесно определен, използва се присъщият лихвен процент по задължения на лизингополучателя. Той се определя въз основа на разходите за финансиране за задължения с продължителност и сигурност подобни на тези по конкретния лизингов договор.

Банката прилага единичен дисконтов процент към портфейл от лизингови договори със сходни характеристики.

Лизинговите плащания, включени в отчитане на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалени със сумата

на уговорените стимули по лизинговия договор;

- Променливи лизингови плащания, базирани се на индекс или процент, първоначално отчетени на база индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената за упражняване на опции за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинга..

Лизинговото задължение се отчита впоследствие чрез увеличаване на балансовата стойност за отразяване на лихвата по лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, за да отразява направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и прави съответната корекция в свързания с него актив, представляващ право на ползване) когато:

- Срокът на лизинга се е променил или е налице значимо събитие или промяна в обстоятелствата, водещи до промяна в оценката на упражняването на опцията за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, на база на ревизираните дисконтов процент.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекса или процента или промяна в очакваното плащане по гарантираната остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент (освен ако промяната на лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизиран дисконтов процент).
- Договорът за лизинг се променя и модификацията на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай задължението за лизинг се преизчислява въз основа на срока на модифицирания лизинг чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на модификацията.

Активите, представляващи право на ползване, включват първоначалното отчитане на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на стартиране на договора или преди него, намалени с получените стимули по лизинговия договор и всички първоначални преки разходи. Впоследствие те се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и

загуби за обезценка.

Когато Банката поеме задължение за разходи по демонтиране и премахване на лизингов актив, възстановяване на площадката, на която той се намира или възстановяване на основния актив до състоянието, изисквано съгласно условията на лизинговия договор, тогава в съответствие с МСС 37 се признава и отчита провизия. Доколкото разходите са свързани с актива, представляващ право на ползване, то те са включени в съответния актив, освен ако тези разходи не са направени за производството на материални запаси.

Активите, представляващи право на ползване, се амортизират за по-краткия период от периода на лизинга и полезния живот на основния актив. Ако лизингодателят прехвърли собствеността върху основния актив или стойността на актива, представляващ право на ползване, отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, свързаният актив представляващ право на ползване се амортизира за времето на полезния живот на основния актив. Амортизацията започва от датата на започване на лизинговия договор.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив представляващ право на ползване е обезценен и отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

(h) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Промените в стойността на активите, отчитани по справедлива стойност, за периода между датата на търгуване и датата на уреждане се отчитат в печалбата или загубата или в капитала в зависимост от категорията на активите по МСФО 9. Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс (за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата) транзакционните разходи и други разходи директно съотносими към придобиването.

Класификацията на финансовия актив се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци. Анализът на бизнес модела е извършен чрез идентифициране на отделните

бизнес сфери в Банката и прилагането към тях на специфичен бизнес модел.

Съответно, бизнес моделите “държани за събиране” или “държани, както за събиране, така и за продажба” са приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за държане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

Бизнес модел “други” е приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

За класификацията на финансовите активи в категориите съгласно МСФО 9, анализът на бизнес модела е допълнен от анализ на договорените парични потоци (“SPPI тест”).

Във връзка с това, Банката е разработила процеси и системи с цел анализиране на портфейла от ценни книжа и кредити, така че да се оцени дали характеристиките на договорените парични потоци позволяват тяхното оценяване по амортизирана стойност (портфейл “държани за събиране”) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл “държани, както за събиране, така и за продажба”).

Този анализ се извършва или на ниво договор (индивидуално) или на база пакет от стандартизирани продукти в зависимост от характеристиките на актива, чрез използване на специално вътрешно приложение (SPPI Tool) за анализ на характеристиките на договорите съобразно изискванията на МСФО 9, или чрез използване на външни доставчици.

В приложение на гореспоменатите правила, финансовите активи и пасиви на Банката са класифицирани както следва:

(ii) Класификация

а) Парични средства и парични салда при Централната Банка

Паричните средства и парични салда при Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и свободните средствата на Банката по сметки в Българска Народна Банка. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

б) Финансови активи и деривати държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, са тези, които Банката държи с цел извличане на краткосрочна печалба.

Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефек-

тивни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, които имат положителна справедлива стойност както и закупените опции, са представени самостоятелно като деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви държани за търгуване.

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, се отчитат в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

След първоначално признаване, тези финансови активи се измерват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Печалба или загуба възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив държан за търгуване се признава в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на финансовия инструмент падне под 0, което може да се случи при дериватите, той се признава като "финансов пасив държан за търгуване".

с) Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, които не са държани за търгуване, но които са част от група финансови активи, чието представяне за вътрешни цели се оценява и наблюдава на базата на справедливата им стойност, се класифицират и впоследствие отчитат като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Недеривативен финансов актив може да се отчита по справедлива стойност ако гореспомнатото отчитане избягва счетоводни несъответствия, които биха възникнали от измерването на активи и съответните пасиви по различни критерии.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са представени в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Финансови активи задължително оценявани по справедлива стойност (MFV)

Портфейл „Задължително оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ е въведен съгласно принципите на МСФО 9. Финансов актив се класифицира в категория „задължително по справедлива стойност“ ако не покрива критериите, по отношение на бизнес модел и характеристики на паричните потоци за отчитане по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

По-специално, следните активи биват класифицирани в този портфейл:

- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, за които бизнес моделът не е нито "държани за събиране", нито "държани, както за събиране, така и за продажба", и които не са част от търговския портфейл;
- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, с парични потоци, които не представляват единствено плащане на главница и лихви;
- Капиталови инструменти не-държани за търгуване, за които Банката не прилага опцията предоставена от стандарта за оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Печалби и загуби, независимо дали реализирани или нереализирани, се признават в отчета за доходите като "Финансови активи задължително по справедлива стойност".

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Финансов актив, представляващ дълг, се класифицира по FVTOCI ако:

- Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба;
- Неговите парични потоци са плащане само на главница и лихви.

FVTOCI инструментите са недеривативни инвестиции, чиято цел включва както събиране на договорните парични потоци, така и продажба.

Всички FVTOCI инструменти се отчитат по справедлива стойност.

При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовият актив се отчита по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструментите. След първоначално признаване, лихвите натрупани по лихвоносни инструменти се отчитат в отчета за доходите по амортизирана стойност, като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“.

Тези инструменти се тестват за обезценка, както е описано в раздел „Обезценка“. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг

всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“.

В съответствие с МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка за капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивидентите.

За некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, Банката приема себестойността като най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност.

f) Опция за признаване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Тази категория включва капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, за които Банката прилага опцията допусната от стандарта за оценяване на инструментите по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Всички инвестиции в капиталови инструменти и договори по тези инструменти трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност. Все пак, при ограничени обстоятелства, себестойността може да бъде подходяща приблизителна оценка на справедливата стойност. Това е така в случай, че информацията за оценяването на справедливата стойност не е достатъчно актуална или ако е налице широк обхват от възможни оценки на справедливата стойност и себестойността представлява най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в рамките на този обхват.

Банката счита себестойността за най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в случай на капиталови инструменти, за които са изпълнени следните условия: инструментът не е листван; процентът участие държан от Банката не предоставя правото за придобиване на съответните бизнес планове разработени от ръководството за използване на вътрешни модели за оценка; и неговите характеристики са такива, че не е възможно да бъдат идентифицирани значими сравними инвестиции, които да бъдат използвани като основа за сравнение.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промените в справедливата стойност се признават в отчета за всеобхватния доход и се отчитат като преоценъчни резерви. Подобна инвестиция не е паричен елемент и печалбите или загубите представени в друг всеобхватен доход включват всички компоненти свързани с превалутиране.

В съответствие с условията на МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка по капиталови инструменти. В отчета за доходите се

признават само дивиденти. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

g) Финансови активи по амортизирана стойност

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност ако:

- Неговият бизнес модел е “държан за събиране”;
- Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви.

Инвестициите държани за събиране са недеривативни инвестиции с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да държи до падеж.

При първоначално признаване, на сетълмент дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, което изисква признаването на лихви чрез използване на метода на ефективния лихвен процент през периода на кредита.

Тези лихви се признават в отчета за доходите като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Отчетната стойност на финансовите активи по амортизирана стойност се коригира, за да се отчетат намаленията/увеличенията в резултат на оценяването, както е обяснено в раздел „Обезценка“. Очакваните кредитни загуби се признават в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

Сумите произтичащи от корекции в отчетната стойност на финансовите активи, заедно с натрупаните намаления, за да се отразят промените в договорните парични потоци, които не водят до счетоводно отписване, се признават в отчета за доходите като Печалба/Загуба от договорни промени без отмяна.

Продажбите обичайно не са съвместими с този бизнес модел. Някои видове продажби обаче не застрашават бизнес модела “държани до събиране”. Това са продажби в резултат от влошаване на кредитното състояние на финансовия актив, които не са значителни по размер (не повече от 10% от отчетната стойност на съответния портфейл) или продажби направени близо до падеж. При всички случаи продажбите в този бизнес модел трябва да бъдат редки.

h) Депозити от банки и клиенти

Депозитите от банки и клиенти са финансови инструменти, представляващи привлечени от Банката парични средства, платими или на виждане, или след определен период и носещи договорена лихва. Депозитите от банки и клиенти се отчитат по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива, се прехвърлят на купувача. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, което Банката създава или запазва, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив. Банката отписва финансов актив също и при значителна промяна в условията по него. Банката отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят или бъдат отменени.

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в Отчета за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите, когато Банката е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от Отчета за финансовото състояние. Прехвърляне на активи, които запазват всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с тези активи включва например даване в заем на ценни книжа и сделки за продажба с уговорка за обратно изкупуване.

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

В някои случаи Банката запазва или поема задължението да администрира вече прехвърлен финансов актив срещу насрещна престация такса. В тези случаи активът се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за това, а Банката признава актив или пасив, свързан с поетия ангажимент за администриране, в зависимост от това дали договорената такса

за администриране е по-голяма от поетия ангажимент (актив) или по-малка (пасив).

(iii) Изчисляване на амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначално признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази, дължима на падежа, изчислена чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент и минус всяка корекция, породена от обезценка.

(iv) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като цената за която един актив може да бъде продаден или пасив да бъде прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

В съответствие с МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“ Банката прилага три нива на йерархия на справедливите стойности, отразяващи важността и значимостта на използваните входни данни за целите на оценката (за повече детайли виж Приложение 6).

(v) Компенсирание

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Банката и нейният контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(vi) Споразумения за обратно изкупуване

УниКредит Булбанк АД сключва сделки за продажба (покупка) на финансови инструменти по силата на споразумения за обратна покупка (продажба) на идентични инструменти на предварително определена бъдеща дата по фиксирана цена. Закупените инструменти, подлежащи на обратна продажба по силата на такива споразумения, не се признават в Отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като Кредити на банки или клиенти. Финансовите инструменти, продадени по споразумения за обратно изкупуване, продължават да се отчитат в Отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика за този род инструменти. Получените суми от продажбата се отчитат в Отчета за финансовото състояние като Депозити от банки или клиенти. Разликата в договорената стойност между продажбата и обратната покупка се признава текущо за срока на сделката и

е включена в нетния лихвен доход за периода.

(i) Обезценки

Банката признава като активи подлежащи на изчисление на **Очаквана кредитна загуба**: дългови финансови активи **отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход**, лизингови вземания, договорни активи или договорни задължения и договори за финансови гаранции.

За тази цел дълговите инструменти трябва да се класифицират в една от по-долните фази:

- **фаза 1:** ново-възникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 2:** експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 3:** финансови активи в неизпълнение.

За да има съответствие между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторните изисквания се считат за инструменти с обективно доказателство за влошаване в кредитното качество (в неизпълнение). С цел изпълнение на изискванията на стандарта, Банката разработи специфични модели за изчисление на Очакваната кредитна загуба, базирани на PD, LGD и EAD параметри използвани за регулаторни цели и коригирани с цел постигане на съответствие със счетоводните изисквания, също така следвайки “Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции”, издадени от ЕБО.

В този контекст “прогнозна информация” бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очаквана кредитна загуба (ECL) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните трансакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), бяха разработени специални корекции на параметрите за Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD). Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво трансакция, във Фаза 1 или Фаза 2.

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1 се прилага “12-месечна

очаквана кредитна загуба”, а за тези разпределени във Фаза 2 – “очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив”.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за “регулаторни” цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода “point in time” (отделна точка във времето), вместо подхода “through the cycle” (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, “through the cycle” PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрирани, с цел да отразят “point in time” подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите.

Нивото на възстановяване заложено в “through the cycle” LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез удължаване на 1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на наслагващ фактор, който се прилага директно

към размера на Очакваната кредитна загуба (ECL) за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в УниКредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с ЕБО стрес тестовете, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала), като в случая се използват данни и от УниКредит Рискърч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните трансакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции “без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване” или (iii) експозиции с “нисък кредитен риск” към отчетната дата.

В Банката, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни тригери, които включват:

- относително съпоставяне, на ниво трансакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове заложен по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка трансакция, които биха могли да повлияят на очакването на Банката за промени на PD във времето (напр. възраст, матуритет, ниво на PD при възникване);
- абсолютни тригери като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);
- други вътрешни релевантни тригери (напр. класификация на “Forborne” - експозиции с мерки по реструктуриране).

По отношение на дълговите ценни книжа, Банката избра прилагането на възможността за определяне на нисък кредитен риск на база рейтинг за „инвестиционен клас“, допускана от стандарта.

Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

а) Обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност

Кредитите и авансите на банки и клиенти се оценяват за индикатори за обезценка на месечна база с цел изготвяне на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции. Кредитите и авансите се представят нетно от начислената провизия за обезценка. Провизията за обезценка се прави срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, идентифицирани като обезценени на база регулярен преглед на неуредените салда. Провизията за обезценка на портфейлна база се поддържа, за да намали отчетната стойност на портфейлите от подобни кредити и вземания, до тяхната приблизителна възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци за портфейли от подобни активи се определят на база предишен опит, просрочени плащания на лихва, главница или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в печалбата или загубата.

Когато кредитът е несъбираем, всички необходими съдебни процедури са приключени и окончателната загуба е определена, той се отписва.

Когато дългов актив преоценен по амортизирана стойност се обезцени, обезценката се признава в отчета за доходите.

b) Обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани като FVTOCI.

Когато един дългов актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход е обезценен, обезценката се признава директно в печалбата или загубата.

Преглед за наличие на индикатори за обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на месечна база, за целите на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (бивш Комитет по провизиране и реструктуриране) в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции.

МСФО 9 изисква определянето на обезценка при дълговите FVTOCI инструменти, използвайки същите правила, които се прилагат и за финансовите активи по амортизирана стойност.

Капиталовите инструменти представени като финансови активи по FVTOCI не подлежат на изчисление на обезценка, тъй като промените в справедливата стойност се признават винаги в капиталов преоценъчен резерв през отчета за всеобхватния доход.

(j) Деривати за хеджиране

Както се допуска от МСФО 9, Уникредит Груп продължава да прилага правилата на МСС 39 по отношение счетоводното отчитане на хеджирането. Управителният съвет на Банката е одобрил „Методология за счетоводно отчитане на хеджирането на Уникредит Булбанк АД“. Дериватите за хеджиране включват всички деривати, които не са държани за търгуване. Всички те са определени като ефективни хеджиращи инструменти и се оценяват по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние.

Банката е разработила вътрешна методология за отчитане на хеджирането, имаща за цел по-ефективно управление на лихвения риск в банковия портфейл, чрез съвкупност от взаимоотношения за хеджиране на справедлива стойност и паричен поток. Считано от 2009 г. Банката прилага счетоводно отчитане на макро хеджиране на паричните потоци. Считано от 2015 г. Банката прилага счетоводно отчитане на микро хеджиране на справедливата стойност. Съгласно утвърдената методология, при първоначално определяне на хеджинговото взаимоотношение, Банката писмено документираща връзката между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, в т.ч. целта на предприятието хеджиране, избраната хеджингова стратегия и методите, които ще се прилагат при определяне и измерване на ефективността на хеджинговото взаимоотношение. Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това чрез независима оценка, осигурена от отдел Пазарен риск на Банката. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ инструмент се очаква да бъде „високо ефективен“ при компенсиране на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента (лимитите за вътрешногрупови сделки се намаляват съответно на 90% и 111.8%). В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани трансакции, доколкото тези бъдещи трансакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедлива стойност на признат актив или пасив, която може да засегне печалбата или загубата, промените в справедливата стойност на деривата се признават директно в печалбата или загубата. При хеджиране

на справедлива стойност на финансов актив FVTOCI промените в справедливата стойност на хеджираната позиция съотносима към хеджирания риск се признават директно в печалбата и загубата срещу съответния преоценъчен резерв на хеджираната позиция.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага методът на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено. В случаите, когато хеджираната позиция е отписана от баланса поради продажба или падеж, то целият неамортизиран преоценъчен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от трансакции с „висока вероятност“ за реализиране, които могат да засегнат печалбата или загубата на Банката. При тези взаимоотношения, докато дериватът се отчита по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние, промените в нея в частта, при която хеджинговото взаимоотношение е ефективно, се признават в Отчета за всеобхватния доход като преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в печалбата или загубата.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Тъй като стратегията за хеджиране на Банката определя бъдещи лихвени парични потоци като хеджирана позиция, натрупаният преоценъчен резерв, признат в Отчета за всеобхватния доход за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е било ефективно, се амортизира в печалбата или загубата в същите периоди, през които бъдещите потоци засягат печалбата или загубата. В случаите, когато Банката не очаква повече реализирането на тези бъдещи потоци, то целият неамортизиран преоценъчен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

(к) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия се състоят от дялови участия в предприятия, в които Банката упражнява контрол. В съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ контролът се постига, когато кумулативно

Банката:

- Има власт над инвестираното;
- е изложен или има права на променлива възвращаемост от участието си в предприятието, в което е инвестирано;
- има способността да използва силата си, за да повлияе на възвращаемостта си.

Следвайки горните критерии, Банката е преценила, че има контрол върху всички инвестирани лица, където притежава пряко или непряко повече от 50% от правата на глас.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от дялови участия в предприятия, в които Банката не упражнява контрол или съвместен контрол, но има значително влияние върху управлението на дейностите на предприятията, в които е инвестирано. Банката е преценила, че има значително влияние върху дружества, в които притежава пряко или непряко 20% и повече от правата на глас.

В индивидуалния финансов отчет Банката е възприела политика на отчитане на всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия по себестойност.

Банката редовно извършва оценка за наличие на посочените по-долу индикатори за обезценка на инвестициите си в дъщерни и асоциирани дружества:

Количествени индикатори	Качествени индикатори
Нетният собствен капитал е по-нисък от балансовата стойност	Придобиване/продажба на акциите на цена по-ниска от балансовата стойност
Разпределяне на дивидент на стойност по-висока от печалбата за съответния период и на компоненти на всеобхватния доход за периода, в който се отнасят дивидентите	Борсова цена по-ниска от балансовата стойност
Разпределяне на дивидент при условие, че консолидираният акционерен собствен капитал е по-нисък от индивидуалната балансова стойност	Доказателство (на база на плановете и бюджетите) за потенциална бъдеща загуба
	Неблагоприятни промени, които предполагат промяна в плановете и бюджетите

(I) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка, с изключение на:

- активи използвани в дейността (съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“) – при които се прилага модела на преоценка за отчитането след първоначалното признаване;
- активи използвани за инвестиция (съгласно МСС

40 „Инвестиционни имоти“) – при които се прилага модела на справедливата стойност.

Считано от 31 декември 2019 Банката прие политика за отчитане на имотите си по преоценена стойност съгласно разрешен алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност определена периодично от независими регистрирани оценители.

Положителни промени в стойността, признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход; ако в предходни периоди отрицателни промени са били отчетени в отчета за доходите, то последващите положителни промени ще бъдат признати в отчета за доходите до размера на предишно признатите отрицателни промени.

Отрицателни промени в стойността, признати в отчета за доходите; ако в предходни периоди положителни промени са били отчетени като резерв в отчета за друг всеобхватен доход, тогава последващи отрицателни промени ще бъдат признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход (който не може да бъде отрицателен).

Амортизацията се изчислява въз основа на преоценени стойности и ревизирания остатъчен полезен живот.

Резервът в отчета за друг всеобхватен доход, генериран от преоценката (включително този, генериран при „Прилагането за първи път“) се рекласифицира в неразпределена печалба за остатъчния полезен живот на актива. В случай на продажба/освобождение от актива, целият резерв от отчета за друг всеобхватен доход се рекласифицира в неразпределена печалба (без влияние върху отчета за доходите).

Машини и съоръжения се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или загуба от обезценка.

Инвестиционният имот е имот, държан или за получаване на доход от наем или за увеличаване на капитала, или и за двете, но не за продажба в обичайния ход на дейността или използван за административни цели. Считано от 31 декември 2019 Банката е приела политика за отчитане на позициите на инвестиционни имоти по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители. В периоди след първия сравнителен период промените в справедливата стойност за предходния период се признават в отчета за доходите. Не се признават начисления за амортизация или корекции за обезценка.

Имотите, които са предназначени за продажба в обичайния бизнес, но след изтичане на 12 месеца и които не са предназначени да се използват в банковия бизнес, нито се държат като инвестиционни имоти, се класифицират като текущи активи и се отчитат като материални запаси съгласно разпоредбите на МСС 2 – Материални запаси.

Печалбите или загубите от продажба на имоти, машини и съоръжения се определят чрез сравняване на постъплените

ята от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в печалбата или загубата.

Амортизацията на всички имоти, машини и съоръжения (с изключение на инвестиционните имоти, за които не се начислява амортизация) се начислява на линейна база, при проценти чрез които себестойността или оценката на дълготрайния актив се отписва през очаквания му полезен живот. Активите не се амортизират, докато не бъдат въведени в употреба и не бъдат прехвърлени от „в процес на изграждане“ към съответната категория активи.

Приложимите годишни норми на амортизация въз основа на очаквания полезен живот, по основни категории активи са както следва:

	Годишна норма на амортизация (%)	Еквивалентен полезен живот (години)
Сгради	2-4	25-50
Компютри и хардуер	20-50	2-5
Оборудване	15-20	5-7
Транспортни средства	25	4

(м) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2022 и 31 декември 2021 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на приблизително пет години или средно 20% годишна амортизационна норма. За основния системен софтуер и свързаните с него приложения приблизителният полезен живот е 10 години, което е еквивалент на приблизително 10% годишна норма на амортизация.

(н) Нетекучи активи държани за продажба

Банката представя като нетекучи активи, класифицирани като държани за продажба, активи, чиято стойност се очаква да бъде възстановена чрез бъдеща продажба, а не чрез използване в дейността на Банката. Активи се класифицират в тази категория само тогава, когато Ръководството на Банката има ясно заявено намерение да извърши продажбата и е започнала процедура по търсене на купувачи.

Активите, придобити от обезпечения, които няма да бъдат използвани за банкова дейност или отдавани под наем и за които Банката има намерение да осъществи продажба в рамките на следващите 12 месеца, се класифицират като нетекучи активи, държани за продажба. Нетекучите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, намалена с разходите за продажба.

(о) Провизии

Провизия се признава, когато Банката има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и, при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степента, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(р) Доходи на персонала

а. Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания (бонуси), обвързани с постигнатите заложи цели през текущата финансова година. Задълженията за неизползван платен годишен отпуск включват цялата недисконтирана сума на задълженията към персонала, която Банката следва да плати в случай, че трудовите отношения със служителите биха били прекратени към съответните отчетни дати. Краткосрочните задължения към персонала са представени самостоятелно в обхвата на Приложение „Други пасиви“.

б. Планове с дефинирани доходи

Плановете с дефинирани доходи са тези, определени в Колективния трудов договор.

Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановете с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановете с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

с. Краткосрочни и дългосрочни планове на

УниКредит Груп

Краткосрочните и дългосрочните планове на Групата обхващат отложени парични плащания (акции уреждани в пари), капиталови опции и акции свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит СпА на избрана група от мениджърския персонал на Банката.

Когато периодът на придобиване приключи и условията при предоставяне на инструментите са изпълнени, УниКредит Булбанк АД покрива с парични средства, изплатени на компанията майка, размера на икономическата стойност на инструментите с придобито право на получаване от ползващите се служители.

Към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане - в Други пасиви.

(q) Капитал и резерви

(i) Акционерен капитал

Както е описано в Приложение 1, на 27 април 2007 г. Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД се вляха в Булбанк АД. Съгласно договора за преобразуване за счетоводни цели вливането се счита за извършено от 1 януари 2007 г. Към датата на преобразуване и трите участващи дружества са под директния контрол на УниКредит Банк Австрия АГ и индиректно под контрола на УниКредит СпА. По своята същност преобразуването представлява размяна на акции, базирана на оценката на нетните активи на трите банки, заверена от независим одитор, както това се изисква от Търговския закон. Акционерният капитал на УниКредит Булбанк АД в размер на 239 256 хил. лева се състои от акционерния капитал на Булбанк АД преди сливането, в размер на 166 370 хил. лева, увеличен с размера на новоиздадените акции, разменени в хода на преобразуването срещу акции на Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД (общо увеличение в размер на 72 886 хил. лева).

През септември 2010 г. акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 179 000 хил. лева чрез емитиране на 24 655 650 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2010 увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката е 263 911 хил. лева.

През май 2011 година акционерите на УниКредит

Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 158 744 хил. лева чрез емитиране на 21 865 500 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2011 година увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката възлиза на 285 777 хил. лева.

През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група УниКредит, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит СпА, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Австрия АГ към УниКредит СпА. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит СпА. През 2022 г. и 2021 г. не са извършвани промени в размера на акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преценка на финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, преценка на имоти, машини и съоръжения (активи използвани в дейността) и инвестиционни имоти, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2022 година и 31 декември 2021 година в законите резерви е включена и премията по емитиран в миналото акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции в момента на емитиране.

(г) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход. Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на сравнителното задължение върху всички разлики между балансовите стойности на активите и пасивите за целите на финансовото отчитане и тези, използвани за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки, които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът

върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степента, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степента, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи.

Към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

(s) Отчитане по сегменти

Банката прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Банката да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството. Бизнес сегментите, които Банката е оповестявала до този момент в съответствие с МСС 14 „Отчитане по сегменти“, са и основните оперативни сегменти, използвани за целите на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Банката.

(t) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2022 г. и не са били приложени при изготвянето на този индивидуален финансов отчет. Банката планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

(а) МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.); включително изменения на МСФО 17 (издаден на 25 юни 2020 г.)

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се позволява и по-ранното му прилагане. Банката очаква, че стандарта няма да има съществен ефект върху представянето в индивидуалния финансов отчет на Банката в периода на първоначално прилагане, тъй като Банката не издава застрахователни или презастрахователни договори, не държи презастрахователни договори и не издава инвестиционни договори с допълнителни негарантирани доходи.

(б) Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСФО Практическо становище 2: Оповестяване на счетоводни политики (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. След като предприятието приложи изме-

ненията към МСС 1, се разрешава също така да прилага измененията на МСФО Практическо становище 2.

Оповестяването на счетоводни политики (изменения на МСС 1 и МСФО Практическо становище 2) изменя МСС 1 по следните начини:

- По настоящем от предприятията се изисква да оповести информация за своята материална счетоводна политика вместо информация за своите значими счетоводни политики;
- Добавят се няколко параграфа, за да се обяснят как предприятието може да идентифицира информация за материалната счетоводна политика и да даде примери за това кога има вероятност информацията за счетоводната политика да бъде материална;
- В измененията се пояснява, че информацията за счетоводната политика може да бъде материална поради естеството ѝ, дори ако свързаните с тях суми са нематериални;
- Измененията изясняват, че информацията за счетоводната политика е материална, ако ползвателите на финансовите отчети на предприятието биха се нуждаели от нея, за да разберат друга материална информация във финансовите отчети;
- И измененията поясняват, че ако предприятието оповестява нематериална информация за счетоводната политика, тази информация не бива да прикрива информацията за материалната счетоводна политика.
- В допълнение МСФО Практическо становище 2 е изменено чрез добавяне на насоки и примери за обяснение и доказване прилагането на „четириетапния процес на материалност“ към информацията за счетоводната политика с цел подпомагане на измененията на МСС 1.

Банката не очаква изменението да има съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет в периода на първоначално прилагане.

(в) Промени на МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводните приблизителни оценки (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и промените в счетоводната политика и промените в счетоводните приблизителни оценки, които настъпват на или след началото на този период. Ранно прилагане е разрешено.

Промените в МСС 8 са съсредоточени изцяло върху счетоводните приблизителни оценки и изясняват следното:

- Определянето на промяна в счетоводните приблизителни оценки се заменя с определение на счетоводните приблизителни оценки. Съгласно новото определение счетоводните приблизителни оценки са

„парични суми във финансовите отчети, които подлежат на несигурност при измерването“.

- Предприятията разработват счетоводни приблизителни оценки, ако счетоводните политики изискват позициите във финансовите отчети да се измерват по начин, който включва несигурност на измерването.
- Съветът пояснява, че промяна в счетоводната приблизителна оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не е корекция на грешка. Освен това, последиците от промени във входяща информация или измервателна техника, използвана за разработване на счетоводна приблизителна оценка, са промени в счетоводните приблизителни оценки, ако те не произтичат от коригирането на грешките от предходен период.
- Промяната в счетоводната приблизителна оценка може да засегне само печалбата или загубата на текущия период, или печалбата или загубата както на текущия период, така и на бъдещите периоди. Ефектът от промяната, свързана с текущия период, се признава като доход или разход през текущия период. Ефектът, ако има такъв, върху бъдещи периоди, се признава като доход или разход в тези бъдещи периоди.

Банката не очаква изменението да има съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет в периода на първоначално прилагане.

(г) Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична сделка (издаден на 7 май 2021 г.)

Измененията са в сила за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Ранното приемане е разрешено.

Банката не очаква изменението да има съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет в периода на първоначално прилагане.

(д) Изменения на МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (издаден на 9 декември 2021 г.)

МСФО 17, включващ изменението, е в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Изменението е преходна опция, свързана със сравнителна информация за финансови активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Изменението има за цел да помогне на предприятията да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансови активи и задължения по застрахователни договори и следователно да подобри полезността на сравнителната информация за потребители на финансови отчети.

Банката не очаква изменението да има съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет в периода на първоначално прилагане.

Стандарти и разяснения, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката.

- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 г.);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети:
 - Класификация на задълженията като текущи или нетекущи (издаден на 23 януари 2020 г.);
 - Класификация на задълженията като текущи или нетекущи - отлагане на датата на влизане в сила (издаден на 15 юли 2020 г.); и
 - Нетекущи пасиви със споразумения (издадени на 31 октомври 2022 г.).

(и) Промяна в представянето на сравнителна информация

През 2022 г. ръководството рекласифицира определени суми (показани в таблицата по-долу) в отчета за паричните потоци, за да постигне съпоставимост с резултатите през 2022 г., което счита за по-информативно за ползвателите на индивидуалния финансов отчет. Ръководството е следвало изискванията на МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки.

Отчет за паричните потоци

In thousands of BGN	Както е представено преди	correction (1)	correction (2)	correction (3)	Recalculated amount
Парични средства (използвани за)/от оперативна дейност, нетно	(406 661)	(158 203)	(312 933)	(1 860)	(879 657)
Парични средства (използвани за)/от инвестиционна дейност, нетно	(48 069)	158 203	-	-	110 134
Парични средства (използвани за)/от финансова дейност, нетно	(7 367)	-	312 933	1 860	307 426

(1) Паричните постъпления и плащания в резултат на покупки и продажби на дългови ценни книжа FVTOCI се представят бруто в нетни парични средства от инвестиционни дейности за годината, приключила на 31.12.2021 г., поради

тяхното естество.

(2) Паричните постъпления в резултат на емитирани дългови ценни книжа за годината, приключила на 31.12.2021 г., се представят в нетни парични средства от финансови дейности поради тяхното естество.

(3) Паричните плащания, включени като плащания по лизингови задължения за годината, приключваща на 31.12.2021 г., са представени в нетни парични средства, използвани в оперативни дейности поради тяхното естество.

4. Оповестяване на политиките по управление на финансовия риск

(а) Основна рамка

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на следните видове риск от финансови инструменти:

- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Кредитен риск

Настоящото приложение представя информация за експозициите на Банката към отделните видове риск, приложимите политики и процеси при неговото управление и измерване, както и политиката на Банката по отношение на управление на капитала.

Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското и европейско банково законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

Комитет за финансов и кредитен риск – ALCO Сесия (FCRC – ALCO) е комитет за вземане на решения в областта на управлението на финансовия риск, който се отчита пряко пред Управителния съвет на Банката. Отговаря за разработването и прилагането на системата за управление на ликвидността на Банката. Комитетът е отговорен за одобряването на стратегии, политики и методологии за пазарен риск, кредитен риск от контрагента, ликвиден риск, валутен риск и лихвен риск на банковия портфейл, трансферно ценообразуване на средства, съответно определяне на лимити (където е приложимо).

Кредитният риск в Банката приоритетно се наблюдава от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS). Той е специализиран вътрешен орган, отговорен за оценка, класификация и обезценка на рисковите експозиции, за одобрение на промени в кредитните стратегии, кредитните политики за банкиране на дребно и корпоративно банкиране, кредитните продукти или промени и оптимизации в кредитните процеси. Оценка на кредитния риск е в съответствие с груповите стандарти и с изискванията на БНБ за регулаторни цели.

Ръководството на Банката е определило редица лимити, целящи управление на рисковете и ограничение влиянието им върху резултата на Банката. Тези лимити са в съответствие с общите лимити на банковата група. Лимитите за кредитен риск зависят и от размера на експозицията. Управителният Съвет на Банката одобрява експозиции, по-големи от 10% от собствения капитал на Банката, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции. В Банката е създадена ефективна система за наблюдение и контрол по спазване на лимитите, включително и за ранно предупреждение при тяхното превишение.

(б) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарните рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти, се осъществява от звено Пазарен риск към отдел Финансов риск и Модели. Дейността на звено Пазарен риск е организирана самостоятелно от дейността на звената отговорни за търговията и продажбите или други звена, включващи риска. Политиките по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в “Правилата за стратегията на Пазарен риск на УниКредит Булбанк”, които подлежат на преглед най-малко веднъж годишно. Изграден е процес по внедряване на нови продукти, при одобрението на които мениджърите по управление на риска имат решаваща роля, особено в сферата на финансовите пазарни продукти.

Управлението на пазарните рискове в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се агрегират най-малко веднъж дневно, анализират се от независимото звено за пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и FCRC-FRS рискови лимити. В допълнение, контролната функция включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно отчитане на резултата на звената „Финансови пазари и инвестиционно посредничество” и „Управление на активите и пасивите”.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно. Освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност за FX, лихвени проценти, кредитни спредове, собствен капитал. Допълнителен елемент на лимитната система са ограниченията на нивото за предупреждение за загуби, прилагани към кумулативните резултати за определен период, показателите за предупреждение при стрес тест и различните ограничения за чувствителност.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответ-

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

ствие с груповите изисквания стойност под риск (VAR), Банката прилага вътрешния модел за пазарни рискове на Групата IMOD. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 250 дневен период при генерирането на всеки сценарий, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството и на отговорното звено за поемане на риск. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за резултата на наблюдаваните звена, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното счетоводно представяне съгласно МСФО), като по този начин се получава информация за т.нар. „обща възвращаемост“ (total return). Корекции в справедливите стойности (Fair Value Adjustments (FVA)) се прилагат, когато това е в съответствие с основните цели на оценяването по справедлива стойност. Приложението на кредитни/дебитни корекции за кредитен риск (Credit/Debit Value Adjustments (CVA/DVA)) по отношение на извънборсови (OTC) деривати, заедно с корекции за оценка на финансирането (Funding Valuation Adjustments), допълват представянето на резултатите от дейността.

През 2022 г., стойността под риск (VaR) на FVTOCI позиции (за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал) се движеше в границите между 2.31 млн. лева and 19.10 млн. лева, или средно 10.50 млн. лева, като кредитните спредове и движенията на лихвените криви са определящите рискови фактори.

Стойността под риск (VaR) на FVTPL позиции се движеше в границите между 0.22 млн. лева и 3.24 млн. лева, или средно около 1.01 млн. лева.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД за 2022 г. на самостоятелна основа по портфейли, в млн. лева е както следва:

Портфейл (млн. лв.)	Минимум	Максимум	Средно	31.12.2022
FVPL	0.22	3.24	1.01	0.22
FVOCI	2.31	19.10	10.50	17.34

По отношение на различните рискови фактори, допринасящи за общия VaR както на портфейлите FVTPL, така и на FVTOCI, до края на 2022 г. разпределението на спредове е както следва:

31.12.2022 (лв.)	FVOCI	FVPL
Общо	(17 344 881)	(244 244)
Стойност под риск, дължаща се на кредитен спред	2 155 854	-
Стойност под риск, дължаща се на лихвена компонента	(19 444 729)	(207 454)
Стойност под риск, дължаща се на валутни курсове	-	(16 353)
Стойност под риск, дължаща се на експозиции в акции	-	(20 202)
Стойност под риск, дължаща се на пазарна волатилност	-	-

Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Един от важните ежедневни отчети включва: стойност на лихвена базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на лихвените проценти с 0.01% за всеки времеви период), стойност на кредитна базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на кредитните спредове с 0.01% за всеки времеви период), както и чувствителността при промяна във валутните курсове. По отношение на общия лихвен риск, лимитите за стойност на лихвена базисна точка (Basis Point Value BP01) ограничават максималната открита позиция по валути и времеви периоди посредством гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

Таблиците за чувствителност дават агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на индивидуална база към 31 декември 2022 г. (стойности в лева при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка на позициите в търговски и банков портфейл):

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Банков портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	(51 801)	(3 767)	(43 720)	155 672	13 886	70 270
BGN	(43 439)	53 697	(150 642)	680 285	(62 157)	477 744
USD	1 192	4 902	799	(176)	-	6 717
CHF	135	441	10	(8)	-	578
GBP	166	632	66	-	-	864
Други	-	-	-	-	-	-
Общо	(93 747)	55 905	(193 487)	835 773	(48 271)	556 173

Търговски портфейл (лв.)

ССУ	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	13 640	2 617	(681)	(507)	-	15 069
BGN	(6 039)	20	-	-	-	(6 019)
USD	(7 258)	(3 395)	-	-	-	(10 653)
CHF	(335)	-	-	-	-	(335)
GBP	(17)	(99)	-	-	-	(116)
Други	217	442	-	-	-	659
Общо	208	(415)	(681)	(507)	-	(1 395)

По отношение на въздействието на чувствителността на лихвения процент върху отчета за доходите и капитала, разпределението на чувствителността на BP01 между позициите на FVTPL и FVTOCI в края на 2022 г. е следното:

BP01 (лв)	FVOCI	FVPL
BP01, общо валута	(430 756)	899
BP01 EUR	(104 098)	89 139
BP01 BGN	(326 658)	(77 796)
BP01 USD	-	(10 653)
Други	-	209

Чувствителността по-горе е показателна за ефекта, който банката ще отбележи в Отчета за доходите (FVTPL) и собствен капитал (FVTOCI) при промени с един базисен пункт в съответните лихвени нива.

УниКредит Булбанк измерва чувствителността на лихвените нива спрямо предписаните от регулаторните органи шокови сценарии (насоките на ЕБО относно лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, оказват влияние върху финансовия риск по стълб 2) по отношение на промяната в икономическата стойност на собствения капитал (ССК). Стойности с референтна дата 31.12.2022 г.:

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сценарии	200*	-200*	Понижение на дългосрочните лихвени проценти	Паралелен шок на понижение	Паралелен шок на понижение	Понижение на краткосрочните проценти	Повишение на краткосрочните проценти	Повишение на дългосрочните лихвени проценти
Икономическа стойност (лв.)	37 579 261	(145 446 739)	(46 935 149)	(169 447 714)	45 862 066	(5 288 532)	(11 889 793)	38 209 558
Като процент от Tier 1*	1.34%	(5.17%)	(1.70%)	(6.14%)	(1.66%)	(0.19%)	(0.43%)	1.39%

*Чувствителност в диапазона +/- 200 базисни точки шокони сценарии е калкулирана като процент от Собствени средства.

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2022 г. възлиза на 1,792,195 лв., при основен дял на инструментите в държавен дълг.

Увеличение с една точка на кредитния спред (лв.)

Емитент	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
Централно правителство	(7 616)	(8 458)	(344 954)	(1 218 645)	(195 241)	(1 774 914)
Регионална власт	-	-	(164)	-	-	(164)
Корпоративни. клиенти	(48)	(1 329)	(15 740)	-	-	(17 117)
Общо ABS	7 664	9 787	360 858	1 218 645	195 241	1 792 195

УниКредит Булбанк АД оперира и в чуждестранна валута, поради което е изложена и на валутен риск. Нетната валутна позиция в търговски и банков портфейл се наблюдава на дневна база и е ограничена от отделни позиционни овернайт лимити. Чувствителността на валутните курсове описва отношението на справедливата стойност на инструмента към валутните курсове или променливостта на валутните курсове. Чувствителността към валутния курс се изчислява чрез пропорционално изместване на съответния процент на FX с 1%.

Валутната чувствителност за „УниКредит Булбанк“ АД към 31 декември 2022 г. е, както следва:

Валута	FX delta, лв.
BGN	(516 916 576)
EUR	646 136 686
USD	2 681 895
GBP	1 082 183
RON	(1 108 676)
PLN	(407 661)
Други	(339 704)

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни екстремални движения на цени или лихви както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовите по основни класо-

ве активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката се представят ежемесечно на FCRC-FRS.

Въздействието на пандемията от Covid-19, допълнено от конфликта между Русия и Украйна върху експозицията към пазарния риск и ликвидността беше незначително, благодарение на консервативната инвестиционна стратегия на Банката и стабилния профил на финансиране, до голяма степен независим от пазарите на едро. УниКредит Булбанк продължи да извършва постоянен мониторинг на рисковите позиции към ликвидни и пазарни рискове с цел подсигуриране на всекидневно изпълнение на Трежъри операциите, пълно съответствие със зададения рисков апетит на Банката, както и на надеждна и навременна информация към Ръководството и Регулатора.

Поведенческият модел на безсрочните депозити (NMD), въведен през второто тримесечие на 2020 г. в съответствие с насоките на ЕБО, е прекалибриран два пъти (през юни 2022 г. и ноември 2022 г.), като се удължават сериите от данни зад резултата на модела до септември 2022 г. Моделът оценява характеристиките на ликвидността и лихвените проценти по клиентските позиции на база реалното поведение вместо на база договорния профил. Моделирането на безсрочните депозити (NMD) (депозити на виждане и спестовни депозити) има за цел да идентифицира тяхната стабилност, определена като тенденцията да бъдат постоянен източник на финансиране.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Към 31 декември 2022 г. валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

в хиляди лева

	Евро и лева	Други валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	7 050 660	19 743	7 070 403
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	2 828
Деривати, държани за търгуване	85 550	30 547	116 097
Деривати, държани за хеджиране	131 468	-	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 071 678	210 453	1 282 131
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	16 941 216	146 225	17 087 441
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	180 384	-	180 384
Инвестиционни ценни книжа	1 455 762	15 904	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	1 062 591	-	1 062 591
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	52 479	-	52 479
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	238 781	-	238 781
Нематериални активи	95 130	-	95 130
Текущи данъчни активи	1 679	-	1 679
Други активи	95 445	587	96 032
ОБЩО АКТИВИ	28 465 651	423 459	28 889 110
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	129 168	30 138	159 306
Деривати, държани за хеджиране	132 160	-	132 160
Депозити от банки	1 408 645	169 054	1 577 699
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчетани по амортизирана стойност	21 520 444	1 694 475	23 214 919
Издадени облигации	313 701	-	313 701
Провизии	115 488	14 195	129 683
Текущи данъчни пасиви	-	-	-
Отсрочени данъчни пасиви	8 459	-	8 459
Други пасиви	95 803	5 387	101 190
ОБЩО ПАСИВИ	23 723 868	1 913 249	25 637 117
КАПИТАЛ	3 251 993	-	3 251 993
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 589 361)	1 496 405	(92 956)
Нетна позиция	(99 571)	6 615	(92 956)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Към 31 декември 2021 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	Евро и лева	Други валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 654 508	22 928	6 677 436
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 901	-	4 901
Деривати, държани за търгуване	55 485	31 554	87 039
Деривати, държани за хеджиране	11 976	-	11 976
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	390 117	307 868	697 985
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	13 382 236	137 215	13 519 451
Инвестиционни ценни книжа	2 847 157	15 549	2 862 706
Заложени инвестиционни ценни книжа	612 656	-	612 656
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	55 479	-	55 479
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	236 916	-	236 916
Нематериални активи	88 138	-	88 138
Текущи данъчни активи	-	-	-
Нетекучи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	12 292	-	12 292
Други активи	80 972	429	81 401
ОБЩО АКТИВИ	24 432 833	515 543	24 948 376
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	15 813	31 335	47 148
Деривати, държани за хеджиране	65 287	-	65 287
Депозити от банки	903 372	225 203	1 128 575
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчетани по амортизирана стойност	18 170 396	1 624 934	19 795 330
Издадени облигации	313 104	-	313 104
Провизии	105 165	6 799	111 964
Текущи данъчни пасиви	4 125	-	4 125
Отсрочени данъчни пасиви	5 855	-	5 855
Други пасиви	114 510	4 779	119 289
ОБЩО ПАСИВИ	19 697 627	1 893 050	21 590 677
КАПИТАЛ	3 357 699	-	3 357 699
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 380 560)	1 378 011	(2 549)
Нетна позиция	(3 053)	504	(2 549)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

(с) Ликвиден риск

Съгласно утвърдените Групови стандарти, УниКредит Булбанк АД управлява ликвидния риск (заемащ централно място в банковия бизнес) чрез наблюдаване и контролиране на своите краткосрочни и средносрочни ликвидни нужди. В тази връзка, ликвидната ситуация се анализира спрямо стандартни и стрес сценарии. Методите за анализ на ликвидността, съответните отговорности, както и процедурите по плана за финансиране и плана за действия при извънредни ситуации, са дефинирани в Политиката за управление на ликвидността.

На оперативното ниво, ликвидността се управлява от звеното „Управление на Активите и Пасивите“ (в рамките на отдел “Финанси”) и “Трежъри” (в рамките на отдел “Корпоративни клиенти”) докато функциите за контрол на риска са възложени на звено „Финансов риск и моделиране“ (в рамките на отдел „Управление на риска“). Банката насочва ликвидния риск чрез набор от показатели и системи за мониторинг (управленски и регулаторни) в рамките на лимити и/или нива на предупреждение за задействане.

За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на основния привлечен ресурс и на резултатите от ликвидните стрес-тестове, краткосрочните показатели за ликвидност се наблюдават съответно ежедневно и месечно. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността е планирането на извънредни ситуации и стрес тестове. Функцията за контрол на финансовите рискове извършва редовно стрес тестове за ликвидност, използвайки стандартизирани групови сценарии. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на нефинансови клиенти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се оцени способността на Банката за поемане на ликвиден шок в 2-месечен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий, комбиниращ пазарна и репутационна криза, показва добро покритие през 2022 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите с определен падеж и моделно мапиране за пасивите с неопределен падеж или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им предоговаряне (подновяване).

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2022	Up to 1 year	Over 1 year	Total
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	2 828
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 247 132	34 999	1 282 131
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	5 258 180	11 829 261	17 087 441
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	180 384	180 384
Инвестиционни ценни книжа	70 082	1 401 584	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	536 756	525 835	1 062 591
Други активи	74 917	21 115	96 032
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	7 189 895	13 993 178	21 183 073

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2021	Up to 1 year	Over 1 year	Total
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 901	-	4 901
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	657 234	40 751	697 985
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	5 306 044	8 213 407	13 519 451
Инвестиционни ценни книжа	190 266	2 672 440	2 862 706
Заложени инвестиционни ценни книжа	219 680	392 976	612 656
Други активи	59 253	22 148	81 401
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	6 437 378	11 341 722	17 779 100

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

в хиляди левове

Падежна таблица към 31.12.2022	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	1 577 699	(1 578 077)	(1 576 963)	-	-	(1 114)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	23 214 919	(23 214 921)	(21 359 857)	(670 242)	(1 079 222)	(105 600)
Неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	-	(8 469 485)	(6 443 158)	(288 221)	(640 071)	(1 098 035)
Общо недеривативни задължения	24 792 618	(33 262 483)	(29 379 978)	(958 463)	(1 719 293)	(1 204 749)
Деривати за търгуване, нетно						
	(43 209)					
За търгуване: изходящ поток		(5 724 105)	(4 797 493)	(481 108)	(237 545)	(207 959)
За търгуване: входящ поток		5 667 398	4 764 463	472 323	236 490	194 122
Деривати за хеджиране, нетно						
	(692)					
За търгуване: изходящ поток		(359 044)	(1 464)	(9 102)	(50 016)	(298 462)
За търгуване: входящ поток		358 533	35	11 389	48 059	299 050
Общо деривативни задължения	(43 901)	(57 218)	(34 459)	(6 498)	(3 012)	(13 249)
Общо задължения	24 748 717	(33 319 701)	(29 414 437)	(964 961)	(1 722 305)	(1 217 998)

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2021	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	1 128 575	(1 128 544)	(1 126 378)	-	-	(2 166)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	19 795 330	(19 792 919)	(17 368 350)	(796 897)	(1 231 848)	(395 824)
Неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	-	(7 266 221)	(5 247 069)	(400 513)	(891 410)	(727 229)
Общо недеривативни задължения	20 923 905	(28 187 684)	(23 741 797)	(1 197 410)	(2 123 258)	(1 125 219)
Деривати за търгуване, нетно						
	39 891					
За търгуване: изходящ поток		(4 312 900)	(2 802 799)	(1 037 011)	(434 676)	(38 414)
За търгуване: входящ поток		4 354 568	2 835 067	1 040 003	433 711	45 787
Деривати за хеджиране, нетно						
	(53 311)					
За търгуване: изходящ поток		(79 851)	(10 005)	(41 642)	(11 078)	(17 126)
За търгуване: входящ поток		26 545	789	10 545	3 867	11 344
Общо деривативни задължения	(13 420)	(11 638)	23 052	(28 105)	(8 176)	1 591
Общо задължения	20 910 485	(28 199 322)	(23 718 745)	(1 225 515)	(2 131 434)	(1 123 628)

(d) Кредитен риск

Кредитният риск се дефинира като потенциални загуби, произтичащи от неизпълнение на договорни задължения, свързани с вземания на Банката по притежавани от нея финансови инструменти.

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл.

Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти, УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения. На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати обвързани с капиталови и дългови инструменти, кредитни и стокови деривати. Текущото изпълнение на трейдъри деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдъри система. В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез стриктното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения. Анализ на кредитното качество към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Държавни ценни книжа		
С рейтинг ВВВ-	-	2 269
Акции		
Без рейтинг	2 828	2 632
Деривати (нетно)		
Банки и други финансови институции	50 633	(52 691)
Корпоративни клиенти	(94 534)	39 271
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	(41 073)	(8 519)

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. включват само облигации, издадени от Република България.

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

Кредитният риск в банковия портфейл се управлява като кредитоспособността на клиентите на Банката се оценява през целия живот на кредита – от датата на получаване в Банката на искането за кредит до датата на крайното погасяване. Издадените банкови гаранции и акредитиви, както и други неотменяеми ангажименти на Банката, също попадат в обхвата на наблюдение на кредитния риск. Като политика на редуциране на кредитния риск, Банката приема различни видове обезпечения в зависимост от кредитния продукт и клиента.

Оценката и класификацията на рискови експозиции, оценката и определянето на размера на загубите от обезценка, и провизиите за кредитен риск, са от изключителната компетенция на Комитета за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS), учреден в Банката.

Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална същественост от 2 млн. лв.

Обективните индикатори за обезценка са тези „събития на загуба“, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Банката приема, че съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно приложимата регулаторна рамка - Дефиниция на неизпълнение според насоките на ЕБО.

Критериите за класифициране взимат предвид праговете на същественост на просрочие и признаците за малко вероятно плащане (особено този, свързан с принудително реструктуриране на експозиции, където е определен максимален праг за намалена нетна настояща стойност от 1 %), включително допълнителни изисквания относно ефектите от разпространение на статус в неизпълнение в случай на свързани клиенти (група от свързани дружества и съвместни кредитни задължения). Освен това, като задължителен е определен минимален изпитателен срок от 3 месеца преди връщане в статут на неизпълнение.

Експозициите с обективни доказателства за обез-

ценка (експозиции в неизпълнение) обикновено предизвикват специфична обезценка (калкулираната сума въз основа на индивидуална оценка или на портфейлна основа, базирана на модели).

Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Банката политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“.

Звено „Модели и системи за кредитен риск“ извърши прецизна оценка на въздействието върху очакваната кредитна загуба, свързана с прилагането на нов PD-модел за частни лица през 2023 г. Общият прогнозен ефект върху очакваната кредитна загуба е в размер на 3.1 млн. лв.

Прогнозните допълнителни корекции в стойността на провизиите по отношение на нововъведената методология за оценка на експозиции с еднократно или по-голямо от обичайното плащане при падеж (Bullet payment и Balloon payment) е в размер на 1.2 млн. лв. Основа за тази оценка е симулация при условие, че портфейлът от транзакции от такъв тип ще достигне текущото равнище на дела на сделките във Фаза 2 в портфейла на Банката.

Интегриране на прогнозна информация в модела ОКЗ

УниКредит Булбанк използва моделите на стрес тестовете за включване на макроикономическите ефекти в очакваните кредитни загуби. Решението за използване на сателитни модели (разработени от Групата) има за цел да осигури подходящо приваждане в съответствие между различните процеси, които в рамките на Групата предвиждат използването на макроикономически прогнози¹ (например стратегия за портфейла, бюджетиране, стрес тесто-

ве). Освен това сателитните модели се основават на вътрешни оценки на прогнозите за макроикономическите показатели и се разработват в съответствие с добре познати иконометрични модели, като по този начин се гарантира изпълнението на изискванията, посочени в параграф 22 от EBA/GL/2017/06: *“За да се гарантира своевременното признаване на кредитните загуби, кредитните институции следва да вземат предвид прогнозна информация, включително макроикономически фактори. Когато разглеждат прогнозна информация, кредитните институции следва да прилагат разумна преценка в съответствие с общоприетите методи за икономически анализ и прогнозиране и подкрепена от достатъчен набор от данни.”* и 39: *“Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ECL, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове, както и с друга информация, използвана при управлението и отчитането в рамките на кредитната институция.”*

Стрес тестовите модели (или сателитни модели) са набор от модели, насочени към превръщането на макроикономическите условия в параметри на кредитния риск (PD/LGD)². В по-широката рамка на стрес тестовете моделите служат като основа за изчисляване на стресирания PD/LGD при неблагоприятните сценарии, приети за целите на стрес теста, и се използват както за регулаторни (EBA, ICAAP), така и за управленски стрес тестове.³

По отношение на методологията за моделиране настоящата рамка предвижда два различни под-

¹ Както се изисква в параграф 39 от EBA/GL/2017/06: “Въпреки че не е необходимо кредитната институция да идентифицира или моделира всеки възможен сценарий чрез симулации на сценарии, тя следва да вземе предвид цялата разумна и приемлива информация, която е от значение за продукта, кредитополучателя, бизнес модела или икономическата и регулаторната среда, когато разработва оценки на ОКЗ. При разработването на такива оценки за целите на финансовото отчитане кредитните институции следва да вземат предвид опита и поуки от подобни упражнения, които са провели за регулаторни цели (въпреки че стресовите сценарии не са предназначени да се използват пряко за счетоводни цели). Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ОКЗ, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове и друга информация, използвана при управлението и отчитането в рамките на кредитната институция.” МСФО 9 в дълбочина обезценка: как да се включат множество прогнозни сценарии”, август 2017 г., PwC: “По-специално, част или цялата от следната информация може да бъде налична без неоправдани разходи и усилия и може да се използва за подпомагане на предприятието при определянето на подходящи тегла:

- История на неизпълнението и загубите на предприятието;
- Партньорски или отраслови данни за исторически неизпълнения и загуби; и
- Собственото моделиране на предприятието на възможните въздействия на бъдещия сценарий върху кредитния риск, например моделиране на регулаторния стрес тест.”

И както е докладвано в “МСФО 9 Обезценка, МСФО бюлетин”, декември 2015 г., KPMG: “Важно е сценариите, използвани за оценка на ОКЗ, да са в съответствие с информацията, използвана от предприятието за други цели – например капиталови модели, бюджетиране [...]”.

² Важно е да се подчертае, че не е необходимо да се извършва съгласуване между PD IFRS и PD, използвани от функцията за стрес тест, тъй като интегрирането на прогнозна информация се извършва чрез мултипликативен фактор, който поддържа една и съща вариация, независимо от точката на прилагане.

³ Базовият макроикономически сценарий, който ще се използва за МСФО 9, доколкото за регулаторни и управленски упражнения, се предоставя от УниКредит Рисърч, която представлява независима изследователска фирма, предоставяща анализи и прогнози за макроикономическото развитие и тенденции както на външни клиенти, така и на вътрешни функции. За повече подробности, моля посетете: <https://www.unicreditresearch.eu/>

хода за портфейли с високо и ниско ниво на неизпълнение. По-специално за портфейлите с високо ниво на неизпълнение (Банкиране на дребно, МСП и средни корпоративни клиенти) вътрешните исторически данни за загуба при неизпълнение и възстановяване, на ниво група със сходни характеристики (държава/клас активи), са използвани за оценка на пряката връзка между процентите на неизпълнение и възстановяване и макроикономическите фактори. Където е възможно, в структурата на модела са включени и измерения като жизнен цикъл (възраст на кредити/период на неизпълнение) и качество (време на възникване/неизпълнение на експозицията) с цел по-добро изолиране на въздействието на макроикономическите условия от други ефекти, оказващи влияние върху развитието на процента на неизпълнение/възстановяване в портфейла.

Въпреки това по отношение на портфейлите с ниско ниво на неизпълнение, за които няма налични достатъчно вътрешни данни, избраният подход предвижда моделиране на двигателите за оценка на PD/LGD модела (например финансови показатели) срещу макроикономическите променливи. Получените рейтингове променливи, обусловени от макроикономическите фактори, се използват впоследствие като входящи данни за Рейтинговата система с цел да се преизчисли в детайл прогнозата за PD/LGD за всеки контрагент.

Множество сценарии

Параграф Б5.5.42. от МСФО 9 изисква оценката на очакваните кредитни загуби да отразява безпристрастна и претеглена по вероятност сума, определена чрез оценяване на редица възможни резултати. Настоящият раздел предоставя описание на методологията, приета във връзка с вероятностно претеглените ОКЗ, като се използват няколко макроикономически сценарии.

Избраният подход предвижда използването на три⁴ различни макроикономически сценарии и вероятностни тегла за всеки от тях. По-конкретно бяха разгледани базов сценарий, един низходящ и един възходящ сценарии. Департаментът за изследване на УниКредит изготвя шестмесечни макроикономически прогнози въз основа на базови и алтернативни низходящи и възходящи сценарии.

Всеки от сценариите предвижда тригодишни прогнози, които включват всички релевантни макроикономически фактори, разгледани в сателитните модели. Вероятността за възникване, определена от Департамента за изследвания на УниКредит, е определена за всеки от сценариите, като е гарантирано, че вероятността за възходящия и низходящия сценарий

не е пристрастна към екстремни сценарии, в противен случай обхватът и тежестта на сценариите не биха били представителни. Настоящите и историческите тегла са представени в следната таблица:

Сценарий	Тегла (вероятности)		
	Декември 2021	Юни 2022	Декември 2022
Базов	55%	60%	60%
Позитивен	5%	0%	0%
Негативен	40%	40%	40%

Рамката за кредитни стрес тестове на групата предоставя подходящ набор от модели (сателитни модели) в съответствие с МСФО 9, използвани с цел прогнозиране на условни PD/LGD за всеки сценарий.

Като „среден“ сценарий се определя средно претеглената стойност на делта ПН (проценти на неизпълнение), предоставена при всеки от гореспоменатите сценарии. Този „среден“ сценарий следва да се използва при разпределението на експозициите по отделните фази на всеки от сценариите, действително, според разпоредбите на ITG, „един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2“.

Вероятностно претеглени ECL и наслагващ фактор

Разглеждането на множество сценарии е удачно в случай, че съществува нелинейна връзка между ключовите компоненти на ECL и съответните икономически параметри.

За да бъде изпълнено изискването на параграф Б5.5.42, ECL следва да се калкулират при няколко сценария и да се изведат среднопретеглени ECL, базирани на вероятността всеки сценарий да се случи. Алтернативно, банките имат право да извлекат наслагващ фактор, за да отчетат нелинейността на рисковите компоненти на ECL и съответните макроикономически параметри.

Изпълнението на повече сценарии в рамките на производствения процес по изчисление на ECL не би отговорило на критериите за производствените срокове по изчисление на ECL, следователно се счита за неоправдан разход и усилие за банките. Поради тази причина бе решено да се отчетат множество макроикономически сценарии, като се направи оценка на годишния наслагващ фактор, който следва да се приложи към ECL, изчислен по базовия сценарий.

Интересен е въпросът как следва да се дефинира

⁴ Стандарт МСФО 9 не определя изрично броя на макроикономическите сценарии, които трябва да се използват за изчисляване на обезценката, но оставя на банките това определение

разпределението на експозициите по отделните фази при подхода на множествения сценарий и дали би имало смисъл да се приеме, че един актив може да бъде едновременно класифициран във фаза 1 и фаза 2. В тази връзка в дискусиата на ИТГ бе отбелязано, че когато обхватът на възможните прогнозни икономически сценарии е взаимно изключващ се, даден сценарий не може да се прилага за част от определен актив, докато други сценарии се прилагат за различни части от същия актив. Съответно един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2. В съответствие с позицията, защитена от ИТГ, наслагващия фактор следва да се определи, като се приеме, че фазата няма да се промени при различен сценарий, а ще се запази постоянна, и ще се изчислява по „средния“ сценарий (получен, както е описано по-горе, чрез осредняване на делтите при всеки сценарий), така че във всеки сценарий да се използва безпристрастна оценка.

Постоянен наслагващ фактор

За определяне на съотношението между вероятно претеглените ECL и ECL при базовия сценарий, се използва един опростен и ясен подход, както е показано по-долу:

Наслагващ фактор

$$\text{Наслагващ фактор} = \frac{\sum_k ECL_k^{\text{Среднопретеглена}}}{\sum_k ECL_k^{bl/bl}}$$

(1)

Където:

- i/j = i е сценарият, използван за калкулиране на ECL, а j е сценарият, използван за определяне на фазата (например $ECL^{bl/avg}$ означава, че базовият сценарий се използва за пресмятане на ECL, а средният е сценария, използван за определяне на фазата)

$$ECL_k^{Weighted/avg} = p_{cont} \cdot ECL_k^{cont/avg} + p_{bl} \cdot ECL_k^{bl/avg} + p_{pos} \cdot ECL_k^{pos/avg}$$

за трансакция k

(2)

Таблицата по-долу съдържа списък с макроикономически променливи, взети предвид при всеки иконометричен модел за прогнозиране.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Макроикономически показател	Държава	Сценарий	Транс-формация	t_2	t_1	t0	t_1	t_2	t_3
Реален БВП, промяна на годишна база в %	България	Базисен		-4.39	4.18	3.2	0.5	2.9	3.2
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, края на периода	България	Базисен		0.14	7.75	18.02	6.68	4.33	2.9
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, средно	България	Базисен		1.68	3.31	15.41	11.25	5.31	3
Месечна заплата, номинална, в евро	България	Базисен		709.08	792.84	832.47	883.04	946.14	1 026.56
Процент на безработица, %	България	Базисен		5.13	5.27	4.7	4.8	4.3	3.9
Обменен курс/ евро, края на периода	България	Базисен		1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96
Обменен курс/ евро, средно	България	Базисен		1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96
Краткосрочен процент, края на периода	България	Базисен		-0.7	-0.73	2.25	2.5	2.25	2.25
Краткосрочен процент, средно	България	Базисен		-0.65	-0.78	2.25	2.5	2.25	2.25
Индекс на цените на жилища, промяна на годишна база в %	България	Базисен		4.56	8.67	13.28	9.88	7	6.5
Дългосрочни лихвени проценти 10 г. (%)	България	Базисен		0.28	0.56	4.4	4	3.5	3.25

Според анализ, извършен от отделът за ИСААР и стрес тестове в холдинга, прогнозата за БВП (над 3 г.) се приема за най-релевантния икономически фактор като показател за тежестта на сценария.

Макроикономическа и ECL чувствителност през 2022

Анализът по-долу показва, че при спад на БВП с 1 пункт (натрупан за 3 години), очакваните кредитни загуби се очаква да се увеличат с около +1.12% или 3.83 млн. евро.

Сценарий	Тегло	Макроикономическа променлива	2023	2024	2025	Зуг sum	Непретеглени ECL (млн. евро)	Претеглени ECL (млн. евро)
Позитивен	0%	Увеличение на БВП %	-	-	-	-	-	-
Базов	40%	Увеличение на БВП %	0.5	2.9	3.2	6.72	343	351
Негативен	60%	Увеличение на БВП %	-4.57	4.26	3.8	3.27	356	

Делта (3.45) 13.23

Абсолютна ECL чувствителност спрямо 3-годишен БВП 3.83

% ECL чувствителност срещу 3-годишен БВП 1.12%

Таблицата по-долу съдържа локалните стойности по всеки сценарий към декември 2022 г.:

Стойност на провизиите (млн. евро)

Портфейл	Базов				Негативен				Окончателен			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Корпоративни клиенти	24	46	177	248	29	51	177	257	26	49	188	263
Малък бизнес	3	18	25	45	4	19	25	48	3	18	26	47
Домакинства - Ипотеки	1	6	27	35	1	7	27	35	1	6	28	36
Домакинства - Други	-	2	7	9	-	2	7	10	-	2	8	10

Разликата от 85.6 млн. между общата стойност на

ECL 343.25 млн. и ECL към 31.12.2022 на стойност 428.85 млн., се дължи на наслагващите фактори (макро и геополитическия).

По-долу са описани стъпките, които трябва да се следват при постоянен наслагващ фактор:

1. Като първа стъпка екипът за стрес тестове трябва да предостави прогнозите (DR- коефициенти на неизпълнение, RR- коефициенти на възстановяване, др.) при всеки от трите избрани сценария ()
2. След това разпределението по фази при „средния“ сценарий трябва да се изчисли еднократно и да се запази постоянна за всеки сценарий ().
3. Като последна стъпка, очакваните кредитни загуби трябва да се изчислят за n-тия сценарий (n=1,...,3) и вероятно претеглените трябва да се определят, осреднявайки ECL, получени при всеки сценарий, умножени за вероятността на всеки сценарий () да се случи.

По време на месечния процес за изчисляване на ECL, наслагващият фактор трябва да бъде умножен с ECL, изчислен при базовия сценарий за всяка трансакция k, с цел да се коригира ефектът на нелинейност, както е показано:

$$ECL_k^{Final} = ECL_k^{bl} \times Overlay\ factor$$

(3) Таблицата по-долу съдържа изчислените стойности на наслагващия фактор към декември 2022 (предоставени на ниво холдинг):

Рейтингова система ⁵	Фактор на допълнителни корекции към декември 2022
CRP	1.0616
FI	1.0472
IND	1.0277
MNC	1.0476
PFR	1.0616
SME	1.0467
SOV	1.3536

Важно е да се подчертае, че МСФО 9 не изисква консерватизъм, а справедливо да се представя рисковия характер на портфейлите на банката, което означава, че наслагващия фактор може да бъде над или под номиналната стойност.

Наслагващият фактор се калкулира съгласно степента на детайлност на рейтинговата система на групата или агрегирането, използвано за целите на МСФО 9 в случай на споделен кредитен риск.

Наслагващият фактор следва да се калибрира отново на всеки шест месеца при наличие на новите прогнози и тегла при множество сценарии.

Наслагващият фактор на GW портфейлите ще се оценят на централно ниво и ще бъдат споделени на време за местно приложение при изпълнението на месечните процедури по изчисление на ECL.

Накрая се подчертава, че наслагващия фактор не представлява прогнозен параметър, а мултипликативен фактор, който следва да се прилага върху базовите ECL, за да се получат окончателните ECL, които са вероятно претеглени суми, определени чрез оценка на редица възможни резултати. Поради невъзможността да се калкулират окончателните месечни ECL като средна стойност на месечните ECL при няколко сценария, наслагващия фактор се използва като алтернативно решение. Следва да се извърши анализ на правдоподобността на резултатите от ECL при позитивния и негативния сценарий, за да се гарантира, че при тези сценарии не се извеждат изключително ниски или високи стойности на ECL. Въпреки това, третирането на отклоняващите се стойности не се счита за нужно, тъй като окончателните стойности на ECL следва да се изчислят, като се вземат предвид всички възможни резултати, като в следствие всеки долен праг/ таван или премахване на наблюденията, биха довели до отклонение от изискванията на МСФО.

Геополитическо наслагващ фактор в резултат на руско-украинската криза

През 2022 г. несигурността по отношение на икономическите дейности, произтичащи от Covid-19 пандемията, постепенно избледня, което се потвърждава от отмяната на ограничителните мерки, въведени от правителствата за противодействие на пандемията. Също така рискът, свързан с веригата на доставки, също започна да намалява, въпреки зараждащия се нов геополитически конфликт. Действително, началото на руско-украинския конфликт поддържа като насрещен вятър срещу икономическия растеж. Страничните ефекти от кризата доведоха до преразглеждане на перспективите за икономиката на еврозоната, като също така повишиха инфлационния натиск и лихвените проценти.

С цел да се вземат предвид рисковете, свързани с рязкото покачване на разходите за енергия, инфлацията и лихвените проценти за юридическите и физическите лица, през 2022 г. беше прието геополитически наслагващ фактор.

Следователно приемането на този наслагващ фактор е допълнителна мярка към моделите на МСФО 9, които отразяват ефектите от геополитическите кризи. В контекст, докато моделите на МСФО 9,

⁵ (CRP – Корпоративни, FI – Финансови институции, IND – Физически лица, MNC – Международни компании, SME – Малки и средни предприятия, PFR – Модел за рейтинг на финансиране на проекти, SOV – Суверени)

по-специално сателитните модели, са способни да уловят ефектите от макроикономическите сценарии на ниво портфейл, геополитическите наслагвания оказват влияние върху специфични подпортфейли, считани за особено уязвими в случай, че ситуацията може да достигне тежко стресово състояние.

Към 31 декември 2022 геополитическият наслагващ фактор възлиза на 157.4 млн. лева и е съставено от следните компоненти:

- Корпоративните енергоемки промишлени сектори са склонни да бъдат по-засегнати от странични ефекти, свързани с кризата Русия-Украйна, засягащи по-специално енергийните доставки и свързания с това скок на цените
- Клиенти на дребно, (i) ипотечи с плаващ лихвен процент (които нямат просрочени вноски), предвид чувствителността в този контекст увеличаване на лихвения процент/ инфлацията, и (ii) най-малко 1 неплатена вноска по експозициите си, считани за периметър с вече затруднения при плащанията, и като такива особено уязвими при тези специфични извънредни ситуации.
- допълнителен стрес за коефициентите на изпълнение до ниво от 150% за корпоративни клиенти, 170% за малкия бизнес и 85% за физически лица, което се дължи на продължаващата нестабилна икономическа ситуация, повлияна от малко по-високата от средната зависимост на българския енергиен сектор от Русия, изострена от продължаващата политическа криза в страната

По отношение на изчислението, кредитните експозиции, принадлежащи към горепосочените категории, се идентифицират според техните специфични характеристики. Започвайки от това, сателитните модели се извършват чрез прилагане като макроикономически условия на Рецесивния сценарий на многогодишния план, за да се определи корекцията, която да се приложи към коефициента на изпълнение. В последствие този коригиран коефициент се прилага за съответните категории, с цел да се оценят очакваните нови входящи потоци от експозиции в изпълнение, чиито ECL след това се изчисляват според средния процент на покритие, прилаган към малко вероятно да плати (UTP)

Мониторингът на кредитния риск е фокусиран върху изпълнението на лимитите за кредитиране, установени в Закона за кредитните институции. Експозицията към един клиент или група от свързани клиенти, надвишаваща 10% от капитала от първи ред, се третира като голяма експозиция и подлежи на одобрение от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група от свързани клиенти следва да

не превишава 25% от капитала от първи ред на банката.

Таблица показва съотношението към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. на най-голямата експозиция към група клиенти и петте най-големи групи клиент (без свързани лица).

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	Кредитна експозиция преди риск трансфер		Кредитна експозиция след риск трансфер		% от капиталовата база	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Най-голяма кредитна експозиция към група клиенти	546 398	538 143	246 647	482 408	8.8%	16.0%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи клиенти	1 584 514	1 257 743	1 003 206	994 222	35.9%	33.0%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

Кредитни загуби по класове	2022	2021
Салда при Централната Банка	30	167
Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	178	116
Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	4	155
Кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност	761 820	715 334
Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	294	956
Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	7 309	3 070
Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	82 526	58 883
Общо кредитни загуби по класове	852 161	778 681

Таблиците по-долу анализират движението на кредитни загуби през годината по класове активи:

В хиляди лева

Кредитни загуби - Салда при Централната Банка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(165)	-	-	-	(165)
Промени в кредитните загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(6)	-	-	-	(6)
Финансови активи, изплатени през годината	4	-	-	-	4
Кредитни загуби към 31.12.2021	(167)	-	-	-	(167)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Салда при Централната Банка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(167)	-	-	-	(167)
Промени в кредитните загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(15)	-	-	-	(15)
Финансови активи, изплатени през годината	152	-	-	-	152
Кредитни загуби към 31.12.2022	(30)	-	-	-	(30)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(218)	-	-	-	(218)
Промени в кредитните загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	157	-	-	-	157
Финансови активи, изплатени през годината	(55)	-	-	-	(55)
Кредитни загуби към 31.12.2021	(116)	-	-	-	(116)
Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(116)	-	-	-	(116)
Промени в кредитните загуби					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(5)	-	-	-	(5)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(167)	-	-	-	(167)
Финансови активи, изплатени през годината	110	-	-	-	110
Кредитни загуби към 31.12.2022	(178)	-	-	-	(178)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(156)	-	-	-	(156)
Промени в кредитните загуби					
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	1	-	-	-	1
Кредитни загуби към 31.12.2021	(155)	-	-	-	(155)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(155)	-	-	-	(155)
Промени в кредитните загуби					
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	151	-	-	-	151
Кредитни загуби към 31.12.2022	(4)	-	-	-	(4)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(117)	-	-	-	(117)
Промени в кредитните загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(883)	-	-	-	(883)
Финансови активи, изплатени през годината	44	-	-	-	44
Кредитни загуби към 31.12.2021	(956)	-	-	-	(956)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Провизии за кредитни загуби към 31.12.2021	(956)	-	-	-	(956)
Промени в кредитните загуби					
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	782	-	-	-	782
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(120)	-	-	-	(120)
Кредитни загуби към 31.12.2021	(294)	-	-	-	(294)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(57 176)	(86 353)	(550 424)	(737)	(694 690)
Промени в кредитните загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(7 652)	7 619	33	-	-
Прехвърляния към фаза 2	66 749	(70 154)	3 405	-	-
Прехвърляния към фаза 3	12 110	26 952	(39 062)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(87 486)	(73 191)	(57 119)	-	(217 796)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	12 752	21 995	92 803	472	128 022
Отписвания	-	-	103 044	-	103 044
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(28 953)	(26 184)	(27 386)	-	(82 523)
Финансови активи, изплатени през годината	10 085	8 558	29 388	-	48 031
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	578	-	578
Кредитни загуби към 31.12.2021	(79 571)	(190 758)	(444 740)	(265)	(715 334)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(50 577)	(56 925)	(418 066)	(737)	(526 305)
Промени в кредитните загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(7 026)	7 003	23	-	-
Прехвърляния към фаза 2	47 157	(49 228)	2 071	-	-
Прехвърляния към фаза 3	5 070	4 558	(9 628)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(61 607)	(50 712)	(42 515)	-	(154 834)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	11 513	11 095	71 657	472	94 737
Отписвания	-	-	84 582	-	84 582
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(26 451)	(16 570)	(24 075)	-	(67 096)
Финансови активи, изплатени през годината	9 269	5 166	16 276	-	30 711
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	578	-	578
Кредитни загуби към 31.12.2021	(72 652)	(145 613)	(319 097)	(265)	(537 627)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Провизии за кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(6 599)	(29 428)	(132 358)	-	(168 385)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(626)	616	10	-	-
Прехвърляния към фаза 2	19 592	(20 926)	1 334	-	-
Прехвърляния към фаза 3	7 040	22 394	(29 434)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(25 879)	(22 479)	(14 604)	-	(62 962)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	1 239	10 900	21 146	-	33 285
Отписвания	-	-	18 462	-	18 462
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(2 502)	(9 614)	(3 311)	-	(15 427)
Финансови активи, изплатени през годината	816	3 392	13 112	-	17 320
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2021	(6 919)	(45 145)	(125 643)	-	(177 707)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(79 571)	(190 758)	(444 740)	(265)	(715 334)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(3 410)	3 313	97	-	-
Прехвърляния към фаза 2	100 374	(102 639)	2 265	-	-
Прехвърляния към фаза 3	8 288	79 806	(88 094)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(113 384)	(86 138)	(40 622)	-	(240 144)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	41 063	97 654	15 613	-	154 330
Отписвания	-	-	36 142	-	36 142
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(1 210)	(1 664)	(2 039)	-	(4 913)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(26 239)	(52 359)	(53 449)	-	(132 047)
Финансови активи, изплатени през годината	9 239	21 414	109 090	265	140 008
Промени в сегментацията	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	138	-	138
Кредитни загуби към 31.12.2021	(64 850)	(231 371)	(465 599)	-	(761 820)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(72 652)	(145 613)	(319 097)	(265)	(537 627)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(2 646)	2 553	93	-	-
Прехвърляния към фаза 2	77 536	(79 559)	2 023	-	-
Прехвърляния към фаза 3	2 359	58 890	(61 249)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(85 296)	(54 287)	(35 418)	-	(175 001)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	38 807	83 814	11 325	-	133 946
Отписвания	-	-	23 609	-	23 609
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(1 199)	(1 664)	(1 474)	-	(4 337)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(23 383)	(35 764)	(40 717)	-	(99 864)
Финансови активи, изплатени през годината	9 189	20 944	107 596	265	137 994
Промени в сегментацията	(1 154)	(8 494)	(35 608)	-	(45 256)
Валутни разлики и други движения	-	-	138	-	138
Кредитни загуби към 31.12.2022	(58 439)	(159 180)	(348 779)	-	(566 398)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(6 919)	(45 145)	(125 643)	-	(177 707)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(764)	760	4	-	-
Прехвърляния към фаза 2	22 838	(23 080)	242	-	-
Прехвърляния към фаза 3	5 929	20 916	(26 845)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(28 088)	(31 851)	(5 204)	-	(65 143)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 256	13 840	4 288	-	20 384
Отписвания	-	-	12 533	-	12 533
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(11)	-	(565)	-	(576)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(2 856)	(16 595)	(12 732)	-	(32 183)
Финансови активи, изплатени през годината	50	470	1 494	-	2 014
Промени в сегментацията	1 154	8 494	35 608	-	45 256
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2022	(6 411)	(72 191)	(116 820)	-	(195 422)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(7 288)	-	-	-	(7 288)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(203)	-	-	-	(203)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	4 243	-	-	-	4 243
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(380)	-	-	-	(380)
Финансови активи, изплатени през годината	558	-	-	-	558
Кредитни загуби към 31.12.2022	(3 070)	-	-	-	(3 070)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(3 070)	-	-	-	(3 070)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 2	5 894	(5 894)	-	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(6 490)	-	-	-	(6 490)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 165	-	-	-	2 165
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(16)	-	-	-	(16)
Финансови активи, изплатени през годината	102	-	-	-	102
Кредитни загуби към 31.12.2022	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2020	(13 684)	(5 612)	(39 770)	-	(59 066)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(362)	362	-	-	-
Прехвърляния към фаза 2	1 770	(1 911)	141	-	-
Прехвърляния към фаза 3	9 012	286	(9 298)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(13 196)	(835)	(3 793)	-	(17 824)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	4 851	2 031	17 918	-	24 800
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(8 206)	(2 991)	(10 648)	-	(21 845)
Финансови активи, изплатени през годината	2 596	2 843	9 613	-	15 052
Кредитни загуби към 31.12.2022	(17 219)	(5 827)	(35 837)	-	(58 883)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(17 219)	(5 827)	(35 837)	-	(58 883)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(419)	417	2		-
Прехвърляния към фаза 2	15 344	(15 348)	4		-
Прехвърляния към фаза 3	2 258	1 511	(3 769)		-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(21 824)	(3 056)	(2 828)		(27 708)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	8 098	3 071	10 096		21 265
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(335)	(76)	-		(411)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(13 149)	(5 808)	(13 142)		(32 099)
Финансови активи, изплатени през годината	4 357	1 729	9 224		15 310
Кредитни загуби към 31.12.2022	(22 889)	(23 387)	(36 250)	-	(82 526)

Таблиците по-долу анализират движението на клиентския портфейл по амортизирана стойност по отношение на качество и съответните движения в брутната отчетна стойност през 2022 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

Салда при Централната Банка	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	6 622 086	-	-	-	6 622 086	6 230 875	-	-	-	6 230 875
Общо брутна балансова стойност	6 622 086	-	-	-	6 622 086	6 230 875	-	-	-	6 230 875
Кредитни загуби	(30)	-	-	-	(30)	(167)	-	-	-	(167)
Балансова стойност	6 622 056	-	-	-	6 622 056	6 230 708	-	-	-	6 230 708

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 118 011	-	-	-	1 118 011	579 867	-	-	-	579 867
Клас 4-6: Под наблюдение	66 326	-	-	-	66 326	19 337	-	-	-	19 337
Клас 7-8: Нередовни	155	-	-	-	155	984	-	-	-	984
Общо брутна балансова стойност	1 184 492	-	-	-	1 184 492	600 188	-	-	-	600 188
Кредитни загуби	(178)	-	-	-	(178)	(116)	-	-	-	(116)
Балансова стойност	1 184 314	-	-	-	1 184 314	600 072	-	-	-	600 072

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	97 821	-	-	-	97 821	98 068	-	-	-	98 068
Общо брутна балансова стойност	97 821	-	-	-	97 821	98 068	-	-	-	98 068
Кредитни загуби	(4)	-	-	-	(4)	(155)	-	-	-	(155)
Балансова стойност	97 817	-	-	-	97 817	97 913	-	-	-	97 913

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 141 024	-	-	-	2 141 024	1 072 177	-	-	-	1 072 177
Клас 4-6: Под наблюдение	1 432	-	-	-	1 432	2 029	-	-	-	2 029
Общо брутна балансова стойност	2 142 456	-	-	-	2 142 456	1 074 206	-	-	-	1 074 206
Кредитни загуби	(294)	-	-	-	(294)	(956)	-	-	-	(956)
Балансова стойност	2 142 162	-	-	-	2 142 162	1 073 250	-	-	-	1 073 250

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 130 720	323 657	-	-	4 454 377	2 259 637	119 807	-	-	2 379 444
Клас 4-6: Под наблюдение	8 541 816	1 501 058	-	-	10 042 874	8 357 557	1 141 645	-	-	9 499 202
Клас 7-8: Нередовни	168 418	653 442	-	-	821 860	83 719	631 239	-	-	714 958
Клас 9: Съмнителни	-	-	383 863	-	383 863	-	-	364 203	-	364 203
Клас 10: Обезценени	-	-	182 765	-	182 765	-	-	201 393	265	201 658
Общо брутна балансова стойност	12 840 954	2 478 157	566 628	-	15 885 739	10 700 913	1 892 691	565 596	265	13 159 465
Кредитни загуби	(64 850)	(231 371)	(465 599)	-	(761 820)	(79 571)	(190 758)	(444 740)	(265)	(715 334)
Балансова стойност	12 776 104	2 246 786	101 029	-	15 123 919	10 621 342	1 701 933	120 856	-	12 444 131

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 226 013	27 991	-	-	3 254 004	1 414 505	14 206	-	-	1 428 711
Клас 4-6: Под наблюдение	6 651 421	777 520	-	-	7 428 941	6 613 786	548 581	-	-	7 162 367
Клас 7-8: Нередовни	123 902	358 150	-	-	482 052	23 921	322 233	-	-	346 154
Клас 9: Съмнителни	-	-	319 968	-	319 968	-	-	320 658	-	320 658
Клас 10: Обезценени	-	-	98 317	-	98 317	-	-	94 908	265	95 173
Общо брутна балансова стойност	10 001 336	1 163 661	418 285	-	11 583 282	8 052 212	885 020	415 566	265	9 353 063
Кредитни загуби	(58 439)	(159 180)	(348 779)	-	(566 398)	(72 652)	(145 613)	(319 097)	(265)	(537 627)
Балансова стойност	9 942 897	1 004 481	69 506	-	11 016 884	7 979 560	739 407	96 469	-	8 815 436

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	904 707	295 666	-	-	1 200 373	845 132	105 601	-	-	950 733
Клас 4-6: Под наблюдение	1 890 395	723 538	-	-	2 613 933	1 743 771	593 064	-	-	2 336 835
Клас 7-8: Нередовни	44 516	295 292	-	-	339 808	59 798	309 006	-	-	368 804
Клас 9: Съмнителни	-	-	63 895	-	63 895	-	-	43 545	-	43 545
Клас 10: Обезценени	-	-	84 448	-	84 448	-	-	106 485	-	106 485
Общо брутна балансова стойност	2 839 618	1 314 496	148 343	-	4 302 457	2 648 701	1 007 671	150 030	-	3 806 402
Кредитни загуби	(6 411)	(72 191)	(116 820)	-	(195 422)	(6 919)	(45 145)	(125 643)	-	(177 707)
Балансова стойност	2 833 207	1 242 305	31 523	-	4 107 035	2 641 782	962 526	24 387	-	3 628 695

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 329 163	-	-	-	2 329 163	3 259 286	-	-	-	3 259 286
Клас 4-6: Под наблюдение	174 283	9 145	-	-	183 428	190 859	-	-	-	190 859
Общо брутна балансова стойност	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591	3 450 145	-	-	-	3 450 145
Кредитни загуби	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)	(3 070)	-	-	-	(3 070)
Балансова стойност	2 502 031	3 251	-	-	2 505 282	3 447 075	-	-	-	3 447 075

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	31.12.2022					31.12.2021				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 591 010	198 943	-	-	2 789 953	3 268 466	42 956	-	-	3 311 422
Клас 4-6: Под наблюдение	4 487 128	500 497	-	-	4 987 625	3 626 893	323 423	-	-	3 950 316
Клас 7-8: Нередовни	119 741	614 890	-	-	734 631	45 854	59 917	-	-	105 771
Клас 9: Съмнителни	-	-	35 490	-	35 490	-	-	37 660	-	37 660
Клас 10: Обезценени	-	-	8 020	-	8 020	-	-	21 148	-	21 148
Общо стойност	7 197 879	1 314 330	43 510	-	8 555 719	6 941 213	426 296	58 808	-	7 426 317
Кредитни загуби	(22 889)	(23 387)	(36 250)	-	(82 526)	(17 219)	(5 826)	(35 838)	-	(58 883)
Нетна стойност	7 174 990	1 290 943	7 260	-	8 473 193	6 923 994	420 470	22 970	-	7 367 434

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2020	1 328 897	-	-	-	1 328 897
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	423 601	-	-	-	423 601
Финансови активи, изплатени през годината	(1 152 310)	-	-	-	(1 152 310)
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	600 188	-	-	-	600 188

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	600 188	-	-	-	600 188
Промени в брутната балансова стойност					
Промени, дължащи се на модификации, които не са довели до отписване	2 808	-	-	-	2 808
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 086 472	-	-	-	1 086 472
Финансови активи, изплатени през годината	(504 976)	-	-	-	(504 976)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	1 184 492	-	-	-	1 184 492

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2020	98 315	-	-	-	98 315
Промени в брутната балансова стойност					
Финансови активи, изплатени през годината	(247)	-	-	-	(247)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	98 068	-	-	-	98 068

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	98 068	-	-	-	98 068
Промени в брутната балансова стойност					
Финансови активи, изплатени през годината	(247)	-	-	-	(247)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	97 821	-	-	-	97 821

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	84 454	-	-	-	84 454
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	991 986	-	-	-	991 986
Финансови активи, изплатени през годината	(2 234)	-	-	-	(2 234)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	1 074 206	-	-	-	1 074 206

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	1 074 206	-	-	-	1 074 206
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 069 106	-	-	-	1 069 106
Финансови активи, изплатени през годината	(856)	-	-	-	(856)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 142 456	-	-	-	2 142 456

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2020	10 300 757	1 419 619	747 210	737	12 468 323
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	418 693	(414 352)	(4 341)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(825 952)	854 835	(28 883)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(21 636)	(37 563)	59 199	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 937 371	367 771	45 845	-	4 350 987
Финансови активи, изплатени през годината	(3 108 320)	(297 619)	(150 390)	(472)	(3 556 801)
Отписвания	-	-	(103 044)	-	(103 044)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	10 700 913	1 892 691	565 596	265	13 159 465

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2020	7 633 428	871 204	571 233	737	9 076 602
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	275 758	(272 792)	(2 966)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(306 940)	319 977	(13 037)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(11 134)	(7 080)	18 214	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 046 780	160 316	36 782	-	3 243 878
Финансови активи, изплатени през годината	(2 587 854)	(187 336)	(110 078)	(472)	(2 885 740)
Отписвания	-	-	(84 582)	-	(84 582)
Други промени	2 174	731	-	-	2 905
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	8 052 212	885 020	415 566	265	9 353 063

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2020	2 667 329	548 415	175 977	-	3 391 721
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	142 935	(141 560)	(1 375)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(519 012)	534 858	(15 846)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(10 502)	(30 483)	40 985	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	890 591	207 455	9 063	-	1 107 109
Финансови активи, изплатени през годината	(520 466)	(110 283)	(40 312)	-	(671 061)
Отписвания	-	-	(18 462)	-	(18 462)
Други промени	(2 174)	(731)	-	-	(2 905)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 648 701	1 007 671	150 030	-	3 806 402

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	10 700 913	1 892 691	565 596	265	13 159 465
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	551 185	(545 780)	(5 405)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 046 642)	1 062 289	(15 647)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(14 649)	(111 837)	126 486	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	233 788	32 697	7 282	-	273 767
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	5 476 410	620 800	66 961	-	6 164 171
Финансови активи, изплатени през годината	(3 060 051)	(472 703)	(142 503)	(265)	(3 675 522)
Отписвания	-	-	(36 142)	-	(36 142)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	12 840 954	2 478 157	566 628	-	15 885 739

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	8 052 212	885 020	415 566	265	9 353 063
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	323 569	(319 027)	(4 542)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(554 394)	567 131	(12 737)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(5 109)	(78 116)	83 225	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	231 404	32 309	6 710	-	270 423
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 470 487	275 553	49 713	-	4 795 753
Финансови активи, изплатени през годината	(2 572 482)	(246 063)	(97 337)	(265)	(2 916 147)
Отписвания	-	-	(23 609)	-	(23 609)
Други промени	55 649	46 854	1 296	-	103 799
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	10 001 336	1 163 661	418 285	-	11 583 282

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	2 648 701	1 007 671	150 030	-	3 806 402
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	227 616	(226 753)	(863)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(492 248)	495 158	(2 910)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(9 540)	(33 721)	43 261	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	2 384	388	572	-	3 344
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 005 923	345 247	17 248	-	1 368 418
Финансови активи, изплатени през годината	(487 569)	(226 640)	(45 166)	-	(759 375)
Отписвания	-	-	(12 533)	-	(12 533)
Други промени	(55 649)	(46 854)	(1 296)	-	(103 799)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 839 618	1 314 496	148 343	-	4 302 457

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	3 657 036	-	-	-	3 657 036
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	737 595	-	-	-	737 595
Финансови активи, изплатени през годината	(944 486)	-	-	-	(944 486)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	3 450 145	-	-	-	3 450 145

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	3 450 145	-	-	-	3 450 145
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-	-
Transfer to stage 2	(9 145)	9 145	-	-	-
New financial assets originated/purchased or disbursed during the year	139 131	-	-	-	139 131
Financial assets that have been repaid during the year	(1 076 685)	-	-	-	(1 076 685)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	6 411 883	289 374	86 919	-	6 788 176
Промени в брутната балансова стойност	-	-	-	-	-
Прехвърляния към фаза 1	86 992	(86 821)	(171)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(216 806)	218 337	(1 531)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(9 905)	(309)	10 214	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 541 597	183 967	33 209	-	3 758 773
Финансови активи, изплатени през годината	(2 872 548)	(178 252)	(69 832)	-	(3 120 632)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	6 941 213	426 296	58 808	-	7 426 317

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	6 941 213	426 296	58 808	-	7 426 317
Промени в брутната балансова стойност	-	-	-	-	-
Прехвърляния към фаза 1	239 036	(238 958)	(78)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(766 767)	768 474	(1 707)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(3 045)	(1 517)	4 562	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	211 706	24 736	4 653	-	241 095
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 786 250	505 478	21 400	-	4 313 128
Финансови активи, изплатени през годината	(3 210 514)	(170 179)	(44 129)	-	(3 424 822)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	7 197 879	1 314 330	43 509	-	8 555 718

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Съгласно предписанията, предвидени в принципите на МСФО 9, както и в Насоките на ЕБО относно практиките за управление на кредитния риск и отчитане на очакваните кредитни загуби на кредитните институции (EBA/GL/2017/06), за финансови инструменти (включително кредити), представляващи „ниско ниво на риск“ към отчетна дата, се прилага Изключението за нисък кредитен риск, където „ниският риск“ се определя предимно въз основа на вътрешните мерки за кредитен риск, като се запазва в същото време съответствието с Инвестиционните и Неинвестиционните рейтинг класификации. Следователно, съгласно обосновката, описана в Груповата концепция за МСФО 9 модела, е определен праг от 0,3% за вътрешно оценената вероятност от неизпълнение (PD). Следователно всички финансови инструменти на клиент с 1-годишна вероятност от неизпълнение по МСФО 9 към отчетната дата по-ниска от 0,3%, са предмет на Изключението за нисък кредитен риск и са алокирани във Фаза 1.

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Централни банки	6 622 086	6 230 875
Централни правителства	313 732	315 883
Кредитни институции	1 118 011	579 854
Други финансови корпорации	70	19 103
Нефинансови корпорации	139 044	598 356
Домакинства	2 935	672 651
Общо кредити и аванси по амортизирана стойност	8 195 878	8 416 722

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложи в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти	
	31.12.2022	31.12.2021
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	5 032	4 364
Ипотека	827 327	856 382
Дългови ценни книжа	432	463
Други обезпечения	577 187	619 390
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	115 093	117 872
Ипотека	13 873 066	12 003 684
Дългови ценни книжа	16 468	13 310
Други обезпечения	8 972 310	7 842 670
Общо	24 386 915	21 458 135

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

Жилищно ипотечно кредитиране – LTV коефициент (съотношението кредит към стойността на обезпечението)	31.12.2022	31.12.2021
По-малко от 50 %	197 515	163 792
51-70%	636 826	515 818
71-90%	2 198 693	1 863 805
91-100%	187 551	134 322
Повече от 100%	92 938	96 310
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	3 313 523	2 774 047
Портфейл в неизпълнение - LTV коефициент		
По-малко от 50 %	5 031	5 813
51-70%	19 377	17 721
Повече от 100%	50 654	39 031
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	75 062	62 565

В хиляди лева

Балансова стойност и стойност на обезпечението, държани срещу кредити за корпоративни клиенти, оценявани по амортизирана стойност	31.12.2022		31.12.2021	
	Балансова стойност	Обезпечение	Балансова стойност	Обезпечение
Финансови залози	308 271	100 312	360 660	93 818
Получени гаранции	2 349 101	1 773 489	640 709	392 580
Недвижими имоти	3 901 934	2 465 910	4 206 201	2 431 687
Застраховки	100 288	92 405	15 508	4 827

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	2 496 637	1 425 221	-	-	2 391 053	3 305 109
Производство	2 694 948	2 260 524	-	-	40 743	47 430
Търговия	2 684 298	1 909 119	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 653 985	1 389 386	-	-	67	67
Земеделие и горско стопанство	492 013	408 231	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	686 410	636 308	-	-	313	107
Туризм	288 239	273 674	-	-	-	-
Услуги	352 816	221 886	-	-	655	655
Финансови услуги	3 167 175	2 712 349	1 282 304	698 256	153 905	177 473
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	3 300 749	2 760 459	-	-	-	-
Потребителски кредити	161 110	174 752	-	-	-	-
Други кредити	53 197	65 020	-	-	-	-
	18 031 577	14 236 929	1 282 304	698 256	2 586 736	3 530 841
Загуби от обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(763 752)	(717 478)	(173)	(271)	-	-
Общо	17 267 825	13 519 451	1 282 131	697 985	2 586 736	3 530 841
Концентрация по географско разположение						
Европа	17 933 354	14 207 760	1 170 729	670 760	2 570 832	3 515 292
Северна Америка	32 699	17 329	25 432	9 902	15 904	15 549
Азия	65 410	11 727	40 202	17 060	-	-
Африка	1	1	45 761	241	-	-
Южна Америка	7	11	-	-	-	-
Австралия	106	101	180	293	-	-
	18 031 577	14 236 929	1 282 304	698 256	2 586 736	3 530 841
Загуби от обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(763 752)	(717 478)	(173)	(271)	-	-
Общо	17 267 825	13 519 451	1 282 131	697 985	2 586 736	3 530 841

(iii) Значително увеличение на кредитния риск

През 2022 г. беше разработен и интегриран нов PD модел и логика за трансфер на експозициите между фазите (Transfer Logic):

- Количественият праг (съгласно Подход 3, който включва вероятност за неизпълнение за целия срок на инструмента) за трансфер на експозициите между фазите се използва в новия модел (както и преди) и е актуализиран с най-новите данни. Процентът във Фаза 2 за Корпоративни клиенти е 10%, за Малки клиенти 12,5% и за Физически лица 10%.
- Всички други индикатори за качествен трансфер между отделните фази (списък за наблюдение, реструктуриране и повече от 30 дни просрочие в плащанията) остават непроменени.

(е) Базел III оповестявания

През 2014 г. Базел III (CRD IV) регулаторната рамка беше официално утвърдена в България и нейното приложение стана задължително за всички кредитни институции в страната. Съгласно новите изисквания Банката продължава да заделя капитал за покриване на трите основни риска – кредитен, пазарен и операционен.

Считано от юли 2016 г. Банката отчита капиталови изисквания за кредитен риск по Усъвършенстван Вътрешно-рейтингов подход (A-IRB) за корпоративни клиенти и клиенти на дребно. За кредитните институции остава приложим Базисния Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а за дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини – Стандартизиран подход (STA). Регулативният капитал за операционен риск се определя съгласно АМА (Усъвършенстван подход за измерване). Регулаторната рамка изисква минимални съотношения на Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1), Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност от съответно 4.5%, 6% и 8%. В допълнение, изцяло в компетенциите на местния регулатор е определянето и налагането на допълнителни капиталови буфери с цел допълнително заздравяване на капиталовите позиции на банките. В тази връзка БНБ въведе два допълнителни буфера, а именно, предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%, а от 2018 г. – и капиталов буфер за други системно значими институции с нива за 2022 г. и 2021 г. от 1% (или общо съответстващи на комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери от 7.5% за 2022 г. и 7% за 2021 г.). В допълнение, от началото на 2019 г. бе въведен и контрацикличен капиталов буфер с нива за 2022 г. и 2021 г. от 1% и 0.5%, съответно. Капиталовите изисквания за буфери следва да се покриват с капитал от най-високо качество, отговарящ на изискванията за включване в СЕТ 1. Отчитайки комбинираните допълнителни капиталови изисквания за буфери, посочени по-горе, минималните капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за България към 31 декември 2022 са съответно 12%,

13.5% и 15.5% (към 31 декември 2021 - 11.5%, 13% и 15%). УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още при въвеждането на новата регулаторна рамка (повече информация е представена в следващите параграфи).

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1)	2 796 522	3 015 956
Капитал от първи ред	2 796 522	3 015 956
Капитал от втори ред	48 091	45 097
Общо капиталова база	2 844 613	3 061 053
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	11 344 889	10 233 640
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	8 376	91 651
Рисково-претеглени активи за операционен риск	829 113	822 450
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	33 600	3 788
Общо Рисково-претеглени активи	12 215 978	11 151 529
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	22.89%	27.05%
Съотношение на капитал от първи ред	22.89%	27.05%
Съотношение на обща капиталова адекватност	23.29%	27.45%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	549 719	501 819
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	732 959	669 092
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	977 278	892 122
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	305 399	278 788
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	335 876	311 574
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (1%)	122 160	111 515
Допълнителни капиталови изисквания за антицикличен буфер (2022-1%, 2021-0.5%)	117 273	54 642
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2022-7.50%, 2021-7.00%)	880 708	756 519
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (12.00% - 2022, 11.50% - 2021;)	1 430 427	1 258 338
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (13.50% - 2022; 13% - 2021)	1 613 667	1 425 611
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (15.50% - 2022; 15% - 2021)	1 857 986	1 648 642
Свободен капитал след буфери	986 627	1 412 411

(f) Секюритизация

i. Сделка за синтетична секюритизация - Silver

Преглед - Признаване на прехвърляне на значителен кредитен риск съгласно член 245 от Регламент (ЕС) No 575/2013, изменен от 1 януари 2019 г. с Регламент (ЕС) 2017/2401

„УниКредит Булбанк“ АД („Банката“ или „Инициаторът“) реализира програма за синтетична секюритизация, за да подобри стратегията си за оптимизация на капитала и да се възползва от нови възможности за кредитиране чрез структуриране на синтетична секюритизация („Проект Сребро“ или „сделката“) за постигане на прехвърляне на значителен риск по отношение на портфейл от МСП и корпоративни експозиции, създаден от Банката при осъществяване на обичайната ѝ дейност. Прехвърлянето на риска по синтетичната секюритизация беше постигнато с помощта на инструмент за редуциране на кредитния риск, секюритизирани експозиции останаха експозиции на Инициатора.

На 29 юни 2022 г. беше подписана „Финансова гаранция“ между Банката и Европейския инвестиционен фонд („ЕИФ“), а датата на влизане в сила беше 30 ноември 2022 г. Финансовата гаранция беше изпълнена по схемата на Паневропейския гаранционен фонд („ЕГФ“). В рамките на тази програма ЕГФ предоставя гаранции с цел освобождаване на капитал за националните насърчителни банки, местните банки и други финансови посредници, за да се осигури по-голямо финансиране за малки и средни предприятия, дружества със средна пазарна капитализация и корпоративни клиенти в участващите държави в рамките на Европейския съюз.

Финансовата гаранция между Банката и ЕИФ, сключена на 29 юни 2022 г., определя реда и условията за кредитна защита на основата на подчинен транс, която да бъде предоставена от ЕИФ. ЕИФ извърши надлежна проверка на Банката и на първоначален референтен портфейл от задължения. Финансовата гаранция влезе в сила на 30 ноември 2022 г., след като актуализиран портфейл от референтни задължения беше потвърден и приет от ЕИФ. С цел избягване на съмнения, не е платена гаранционна такса и не е признато освобождаване на регулаторен капитал, докато финансовата гаранция не влезе в сила. Структурата на сделката обхваща първостепенен и подчинен транс, като последният е изцяло покрит от финансова гаранция без обезпечения, предоставена от ЕИФ (за който, в качеството му на 0% рисково-претеглено юридическо лице, не се изискват парични средства или обезпечения по финансовата гаранция).

Сделката осигурява защита от първа загуба по отношение на секюритизирания портфейл и е структурирана така, че да постигне прехвърляне на значителен риск (ПЗР) съгласно Регламент 2401/2017 на ЕС и да бъде в съответствие със съответните предписания на Регламент на ЕС 2402/2017, както е изменен в определени моменти (заедно – „Регламент за секюритизациите“).

Сделката постигна обозначение като опростена, прозрачна и стандартизирана (ОПС) секюритизация по смисъла на чл.18 от Регламент (ЕС) 2402/2017.

Сделката представлява индивидуализирана частна секюритизация, при която не беше необходимо да се изготвя проспект в съответствие с Регламент (ЕС) 2017/1129 и да се предоставя информация чрез регистър на секюритизации в съответствие с Регламент (ЕС) 2017/2402.

Роля	Страна
Инициатор	УниКредит Булбанк АД
Гарант на подчинен транс	Европейски инвестиционен фонд
Правен консултант на Инициатора	Clifford Chance LLP I Адвокатско дружество „Волф Тайс“
Правен консултант на Гаранта	Linklaters LLP
Верифициращ агент по отношение на ОПС секюритизация	Prime Collateralised Securities (PCS) EU SAS
Верифициращ агент по отношение на кредитни събития	Делойт Одит ООД

Характеристики на портфолиото

Активите, обединени в секюритизацията, се състоят изключително от редовни обезпечени и необезпечени кредити, отпуснати от, притежавани от и държани като актив на Банката, като всички тези кредити са предоставени на МСП и корпоративни клиенти, намиращи се в България, и са деноминирани в евро и лев.

За регулаторни цели, всички заеми се класифицират по вътрешнорейтинговия подход.

В съответствие с финансовата гаранция, секюритизираният портфейл включва изцяло или частично и заеми от типа револвиращ кредит и/или овърдрафт, при които номиналната стойност на референтното задължение се отнася до сумата от: а) максималния неусвоен ангажимент, предоставен от Инициатора по такива кредитни линии, и б) всички изтеглени суми по такива кредитни линии.

За целите на нормативните изисквания, Банката е

Инициаторът на референтния портфейл. Като такъв, Банката ще запази на нехеджирана и негарантирана основа експозиция към всеки заем в референтния портфейл, която по всяко време ще бъде най-малко 5% от номиналния размер на първоначалния портфейл и която няма да се възползва от никоя от гаранциите („Размер на задържаната експозиция“) в съответствие с член 6, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) 2017/2402.

Основните характеристики на актуализирания референтен портфейл от задължения към 31 декември 2022 г. са следните:

- Непогасена секюритизирана сума (номинална стойност на Референтния портфейл) 1 866 812 962 лв.;
- Рисково-претеглени активи без секюритизация: 1 158 888 175 лв. (62,08% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба без секюритизация: 9 890 576 лв. (0,53% от секюритизирания портфейл);
- Рисково-претеглени активи след прилагане на секюритизационната рамка: 169 879 979 лв. (9,1% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба след прилагане на секюритизационната рамка: 0 лв.;
- Среднопретеглена вероятност за неизпълнение от 1,21%;
- Среднопретеглена загуба при неизпълнение от 49,68%.

За да се избере портфейлът, бяха приложени следните основни критерии за допустимост:

- референтното задължение е възникнало в съответствие с политиките за кредитиране и събиране, приложими в даден момент за Бенефициента на гаранцията;
- съответният референтен субект е резидент и седалището му е в допустима държава (България);
- съответният референтен субект има максимална вероятност за неизпълнение, отговаряща на рейтинг 6 и по-висок, определен за него в съответствие с вътрешната система за кредитна класификация на Бенефициента на гаранцията (или еквивалентния рейтинг в даден момент);
- референтното задължение не е класифицирано „в просрочие“;
- Бенефициентът по гаранцията или някое от свързаните с него лица са имали текущи делови взаимоотношения със съответния референтен субект в продължение на най-малко една (1) година;
- референтното задължение има краен падеж не по-късно от по-ранната дата от (а) една (1) година

преди планираната дата на падеж и (б) в случай на заместване на изключено референтно задължение – пет (5) години след като референтното задължение е било включено в референтния портфейл;

- нито едно кредитно събитие или събитие, което с течение на времето или с отправяне на предизвестие би било кредитно събитие, не е настъпило по отношение на референтното задължение;
- референтното задължение е класифицирано като „фаза 1“ в счетоводната система на Бенефициента на гаранцията (т.е. Бенефициентът не е определил значително увеличение на кредитния риск по отношение на референтното задължение, прилагайки своите стандартни приложими счетоводни процедури в съответствие с МСФО 9.5.5.9);
- кредити за МСП и корпоративни кредити;
- само обслужвани кредити;
- референтното задължение не е прехвърляема ценна книга;
- референтното задължение е възникнало като част от основната стопанска дейност;
- Бенефициентът по гаранцията прилага вътрешно-рейтинговия подход, за да определи приложимите регулаторни капиталови изисквания по отношение на съответното референтно задължение;
- съответното референтно задължение е класифицирано като „инвестиционен кредит“, „овъвдрафт“, „револвиращ кредит“ или „оборотен кредит с погасителен план“, съгласно вътрешната класификационна система на Бенефициента по гаранцията;
- кредити, деноминирани само в лев или евро.

Структура на транзакцията

Финансовата гаранция има следната структура с пропорционална амортизация със съответните преминавания към последователна амортизация. Активаторите за преминаване към последователна амортизация бяха определени от Гаранта в потвърдително писмо от 30 ноември 2022. Очаква се преминаването към последователна амортизация да се случи най-късно след 12 месеца.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

31.12.2022

Транш	Номинална сума в лева	Дял	Начало	Край	Гаранция	Запазен %	Тип амортизация
Първостепенен	1 698 799 795	91.00%	9%	100%	0%	100%	Пропорционална +
Подчинен (ангажимент)	168 013 167	9.00%	0%	9%	100%	0%	Последователна

Гаранционната такса ще се заплаща от Банката на Инвеститора на тримесечна база, съгласно редовен график, в размер, равен на производението от годишния процент на Таксата, наличния Ангажимент (т.е. неизплатената част от номиналния размер на Гаранцията/подчинения транш) и броя на дните в съответния период на начисляване. Сделката не предвижда плащане на безусловни или предварителни премии или използване на синтетичен допълнителен спред.

Сделката обхваща, наред с останалото, следните обичайни опции за предсрочно погасяване в полза на Инициатора:

- опция за предсрочно погасяване, отговаряща на изискванията на член 245, параграф 4, буква е) от Регламент (ЕС) 2017/2401;
- обвързана с изтеклото време опция за предсрочно погасяване, която може да се упражни точно след период от време (измерен от датата на активиране на сделката), равен на първоначалния среднопотеглен живот на портфейла, без да се взема предвид процентът на предплащане или процентът на неизпълнение („Прагова дата за предсрочно прекратяване“);
- регулаторна промяна, на закон или подзаконов акт, която води до по-неблагоприятно регулаторно капиталово третиране за Инициатора;
- неизпълнение на критериите за прехвърляне на значителен риск;
- данъчно събитие.

Кредитните събития, които квалифицират даден заем като експозиция в неизпълнение и следователно задействат плащане по финансовата гаранция, са следните (в съответствие с финансовата гаранция):

- Неплащане > = 90 дни просрочие;
- Несъстоятелност на референтния длъжник;
- Преструктуриране;
- Неизпълнение.

Валутна структура

Съгласно чл. 29, ал. 2 от Закона за Българската народна банка, левът функционира по фиксиран валутен курс от 1,95583 лева за евро („Фиксиран

валутен курс“). Този фиксиран курс е непроменен от момента на приемането на еврото от Федерална република Германия през 2000 г. Като се има предвид фиксираният обменен курс, при транзакцията не се изисква валутно хеджиране между лев и евро.

Промяна на фиксирания валутен курс би наложила промяна на законодателството и изменение на Закона за Българската народна банка. Ако това се случи, Инициаторът ще може да разчита на клаузата за регулаторна промяна/промяна на формулировката на закона във финансовата гаранция и да има право на предсрочно погасяване. Като се има предвид дългогодишният и стабилен характер на фиксирания валутен курс, такава промяна на закона не се очаква.

Признаване на прехвърляне на значителен риск (ПЗР)

Сделката постигна ПЗР от ноември 2022 г., чрез спазването на член 245, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 2017/2401, тъй като беше структурирана така, че да прехвърля целия подчинен транш на трети лица и да отговаря на изискванията за запазване на риска, посочени в член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, чрез запазване на не по-малко от 5% от номиналната стойност на всяка секюритизирана експозиция. Регулаторното третиране, прилагано към сделката, е това за опростени, прозрачни и стандартизирани (ОПС) секюритизации, предвидено в член 260 от Регламент (ЕС) 2017/2401.

ii. Други сделки за секюритизация

През 2011 г. Банката подписа споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП. През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореспоменатото споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел III. Считано от октомври 2016 г. Банката прилага Надзорна формула за калкулация на капиталовите изисквания. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2022 г. са представени в следващата таблица:

Наименование	EIF JEREMIE
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа загуба
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД
Издател:	Европейски Инвестиционен Фонд (ЕИФ)
Цел на транзакцията :	Капиталови облекчения и риск трансфер
Видове активи:	Новоотпуснати кредити на МСП
Качество на активите към 31.12.2022	Редовни кредити
Макс. размер на договорения портфейл:	85,000 хил. евро
Номинална стойност на портфейла:	1 359 хил. лева
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ
Суми и условия на траншовете:	
Референтна позиция подчинения транш към 31.12.2022	538 хил. лева

(г) Рискове, свързани с климата и околната среда (ESG)

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която през 2020 г. постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, Банката, в съответствие с Груповата стратегия, продължи да адресира проактивно тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализира въздействието върху цялостната дейност на Банката и рисковия ѝ профил.

Регулаторните промени във връзка с климатичните, социални и управленски (ESG) рискови практики продължиха с ускорени темпове след подписването на Парижкото споразумение на ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие през 2015 г. Други ключови събития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономия на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции.

УниКредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности, като водещите са:

- Рискът, свързан с прехода - отнася се до финансовите загуби, които могат да бъдат резултат, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към по-ниско въглеродна и по-екологично устойчива икономика;

- Физическият риск - отнася се до финансовото въздействие от екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и от влошаване на околната среда (например замърсяване на водата и земята, воден недостиг, обедняване на биологичното разнообразие и обезлесяване). Физическият риск може директно да доведе до щети на имущество или намалена производителност.

Банката продължава с интегрирането на рисковете, свързани с климата и околната среда, в рамките на управлението на риска чрез няколко конкретни действия и в съответствие с дефинирания план на Групата, като част от направлението „Риск и кредит“ в имплементираната през 2021 г. Рамка за ESG управление на УниКредит Булбанк. През 2022 г. продължихме да работим върху постигането на трите основни цели:

- Съответствие с регулаторните очаквания относно бизнес стратегията на банките и процесите за управление на риска;
 - смекчаване на рисковете, свързани с климата и околната среда;
 - идентифициране на потенциални възможности за финансиране на прехода в областта на климата и околната среда.
- Внимателно управляваме риска свързан с прехода, осигурявайки адекватно генериране, наблюдаване и управление на портфейлите, като следваме холистичен подход, включващ:
- Управление на портфейлите чрез Рамката за рисков апетит, каскадиране на Кредитните стратегии и издаване на Секторни политики;
 - Анализ и мониторинг на портфейлите;
 - Оценка на риска от един контрагент (започвайки с големите корпоративни дружества).

По отношение на физическия риск, сме фокусирани върху подобряване на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаване на свързаните с тях рискове. Предварителна оценка на обезпеченията бе извършена от Звеното за управление на обезпечения, по отношение на физическия риск, свързан с повишаване на морското равнище и наводненията, в съответствие с Груповата методология в тази област.

Продължаваме да рационализираме събирането и анализа на данни, за да идентифицираме допълнително източниците на рискове, свързани с климата. Стартира инициатива за съхраняване на информацията за енергийната ефективност на обезпеченията - новото изискване за предоставяне на издаден сертификат за енергийна ефективност на недвижими имоти предложени за обезпечения се реализира през 2022 г., със съответното маркиране в банковата система на енергийния клас на недвижимите имоти. Въпреки че това ще се прилага за новия бизнес, Банката проучва възмож-

ности за сътрудничество с трети страни по извършване на оценката и за наличните обезпечения.

В съответствие с влезлите в сила Насоки на ЕБО за отпускане и мониторинг на кредити, банката използва ESG информацията (за екологични, социални и управленски фактори) в процеса на отпускане на кредити. Приехме въпросник, валиден за цялата Група, за оценка на климатичните рискове и го прилагаме старателно за трансакции с икономически групи над предварително определени прагове за експозиция.

Въпросникът за оценка на риска в областта на климата и околната среда цели да определи позицията на клиента по пътя на прехода. Подходът включва:

- попълване на гореспоменатия въпросник, адресиращ както клиенти с високи, така и клиенти с ниски емисии, в съответствие с регулаторните очаквания;
- генериране на точкова карта за оценка на риска, свързан с климата и околната среда, обобщаваща основните показатели и позиционираща контрагента в една от четирите рискови области (ниско, средно ниско, средно високо, високо) от матрицата за оценка на прехода;
- включване на екологичната оценка в процеса на кредитна оценка.

Методологията за оценка на риска в областта на климата и околната среда (C&E) се основава на 3 основни точки:

- Експозицията към C&E риска отчита действителното ниво на емисиите на парникови газове на корпоративни клиенти, както и други екологични показатели, като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- уязвимостта към C&E риска оценява нивото на управление на промените в климата при корпоративните клиенти, вземайки предвид плана на компанията да премине към бизнес модел с по-ниско ниво на емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите, свързани с положително въздействие върху климата. Този аспект отчита целите за между-отраслови емисии и ESG рейтингите, заедно с мениджмънта и специфичната за индустрията стратегия за околната среда;
- икономическото въздействие върху финансовите и бизнес резултати на корпоративните клиенти взема предвид ефектите върху блокирани активи, намаляването на пазарни дялове или приходи поради промяна на пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията в достъпа до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или бизнесите на партньорите им.

Възнамеряваме да доразвием оценъчния подход, за да разберем по-добре въздействието върху секторите, както и да

покрием позициите под определените прагове .

УниКредит Булбанк одобри, имплементира и следва няколко Групови политики по отношение на чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват на клиенти и сделки, които оперират във въглищния сектор, отбранителната и оръжейната индустрия, минната индустрия, водна инфраструктура и язовири, ядрена енергетика, както и неконвенционален добив на газ и петрол и добив на газ и петрол от района на Арктика. Анализът се извършва съобразно критериите на ESG (рискове, свързани с екологични, социални и управленски фактори), наложените добри практики и стандарти, и следи дали съответните местни и международни регулации в изброените сфери са спазени.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Банковия съюз за нулеви емисии (NZBA). В съответствие с ангажимента на Групата за бъдеще без вреди върху климата, УниКредит Булбанк постави основите на своята Програма за намаляване на въглеродния отпечатък и през 2022 г.

През 2023 г. Банката ще продължи да развива дейностите в тези области, в съответствие с подхода на Групата и всички приложими регулации, стандарти и най-добри практики. Банката има за цел да продължи да напредва в усилията си по отношение на свързаните с климата рискове и възможности, чрез усъвършенстване на своите методологии, работейки за задаване на стандарти и разширяване на обхвата. Като пример - имаме за цел да разширим обхвата на нашата оценка на физическия риск за недвижими имоти и да проучим влиянието на риска свързан с прехода върху различни сектори, както и да включим такива оценки в стрес тест сценариите на Банката.

5. Оповестяване на политиките по управление на нефинансовия риск

Нефинансовите рискове на които е изложена Банката са операционен и репутационен риск.

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития (като включва в себе си правен риск). Примери за събития с оперативен риск включват вътрешни или външни измами, трудови практики и проблеми/инциденти на работното място, искиове на клиенти, разпространение на продукти, глоби и наказания поради нарушения на регулациите, щети на физическите активи на компанията, смущения в бизнеса и сринове в ИТ системите, кибератаки, изпълнение, доставка и управление на процесите. Те са предмет на консолидирано измерване и управление (събиране на база данни, външни данни, сценарии, индикатори), въз основа на които се изчислява капиталът за операционен риск.

Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури,

сред които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на функцията Нефинансов риск се състоят в осигуряване на адекватно управление на операционния риск в съответствие с установеното и прилагано от УниКредит Груп и в съответствие с външната регулация и международните практики.

Номинирани Мениджъри операционен риск в централите и клоновата мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност.

Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Банката в резултат на негативно възприемане на имиджа на Банката от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Основните правила и политики по наблюдение и управление на експонираността на Банката към Репутационен риск са одобрени и са в пълно съответствие с Груповите изисквания. В рамките на процеса по управление на Репутационния риск се отделя специално внимание на наблюдението и управлението на експозициите на Банката към специфични икономически сектори и операции, като въгледобив, търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика, водна инфраструктура, нефт и газ и др.

Основната дейност на функцията Нефинансов риск през 2022 г. беше фокусирана върху поддържането на високо ниво в управлението на операционните и репутационните рискове, както и върху оценката и смекчаването на рисковете, чрез участие в различни проекти и инициативи.

Регулярните дейности в сферата на операционния риск се състоят в: Регистриране и докладване на загубите от операционни събития, Анализ на счетоводните сметки от главна книга, Анализ на техническите и разчетни сметки, Равнение на счетоводните сметки с данните за регистрираните операционни събития, Наблюдение на ключовите рискови индикатори, Сценариев анализ, Оценка на риска на ИКТ проекти, Надзор на операционния риск и второ ниво на контрол на управлението на риска на трети страни, Самооценка на рисковете и контролите (Risks and Controls Self-Assessment – RCSA), Дефиниране и наблюдение на Стратегиите за операционен и репутационен риск, Операционен риск надзор над дъщерните дружества, Анализ на застрахователното покритие, като риск ограничаваща техника.

През 2022, следвайки груповите регулации, бе учредена постоянна работна група за Операционен риск (PWG). Тя представлява експертна работна група, осигуряваща структурирано и регулярно сътрудничество между бизнес, поддържащи и контролни функции, което от своя страна

позволява съвместна и задълбочена идентификация на източниците на операционни рискове с цел намаляване на експозицията на дружеството към операционен риск.

Основните резултати (митигиращи действия) и ескалационни теми в случай на закъснения или отклонения от очакваните резултати по отношение на въвеждането на коригиращи мерки, планирани и одобрени от компетентните функции, се докладват на Комитета за нефинансов риск - Обща сесия за операционен риск с цел информация или за взимане на решение.

Второ ниво контроли върху процесите на ИКТ и Сигурност - беше въведен специален набор от второ ниво контроли по искане от Груповия Нефинансов риск, за да се засили управлението на ИКТ и Кибер рисковете. Тези контроли покриват някои процеси в областите на ИКТ и Сигурността, като Управление на промените и Процеси за управление на ИКТ инциденти.

Следните съществуващи процеси бяха усъвършенствани с цел прилагане на критериите за разширяване през 2022 г.:

- Риск оценка на ИКТ проекти – Разширен е обхватът на ИКТ проектите, по които се извършва допълнителен анализ, включвайки в обхват проектите, оценени като несъдържащи съществени рискове.
- Самооценка на риска и контролите (RCSA) – дейността вече е директно интегрирана с ИТ оценки на ИКТ активи, обслужващи бизнес процесите. Подробен набор от специални ИКТ и кибер рискове бяха добавени към вече съществуващия пакет от процесни рискове. Броят на рисковете за един E2E процес се е удвоил до около 40 риска за процес. Броят на задължителните за оценка „end-to end (E2E) процеси се увеличи от 18 на 24.
- Нови рискови индикатори в няколко области бяха създадени:
 - 9 индикатора, свързани с кредитни процеси, и 3, свързани с мониторинг на картови измами, бяха имплементирани с цел подобрение на второто ниво на контрол и хармонизацията с УниКредит Груп.
 - 19 индикатора за мониторинг на ИКТ и Кибер риска, обхващащи различни области на ИКТ и Кибер риск, отчетани отделно за УниКредит Булбанк, УниКредит Консюмър Файненсинг, УниКредит Лизинг и УниКредит Флийт Мениджмънт.
- Въведена е нова рамка върху Договорите за Аутсорсинг и риска от трети страни, с подобрени няколко стъпки, засягащи второ ниво на контрол. Нефинансов Риск извършва няколко проверки за оценка, като правилна оценка на присъщия риск на услугата, адекватност на идентифицираните коригиращи мерки, правилна оценка на остатъчния риск, проверки на целостта на присъщия кибер риск, пре-

глед на оценката на риска за киберсигурността. В случай, че в резултат на прегледа общият остатъчен риск от инициативата за Аутсорсинг или остатъчният риск от отделен сценарий бъде прекласифициран като средно-висок или висок, трябва да се активира процесът на ескалация.

Всички дейности, свързани с управлението на операционния и репутационен риск, включени в определения от Групата годишен план, се извършваха своевременно, по методология на Групата.

Всички ключови дейности и резултати от идентифицирането на операционния риск (напр. вътрешни загуби, външни данни, сценарийен анализ), оценяването на мерките (напр. KRI, RCSA) и дейностите по адресиране – митигиращи действия (напр. Операционен риск приоритети и стратегии) са редовно докладвани за одобрение от Комитета за нефинансов риск – Обща сесия (NFRC-GS), или за информация с цел предоставяне на адекватна осведоменост на висшия мениджмънт относно експозицията на Банката към операционен риск. Заседанията на Комитета се провеждат на всяко тримесечие и на тях присъства висшия мениджмънт на Банката.

Управлението на репутационния риск се осъществява в рамките на Групата чрез специален набор от политики, чиято цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);
- Даде насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. Местен и Групов NFRC);
- Управява необходимите процеси за ескалация / вземане на решения (напр. Процес на ескалация на съществени събития).

Цялостната рамка за управление на репутационния риск се основава на следните стълбове:

- Участието на корпоративните управителни органи във всички съответни решения относно управлението на репутационния риск (т.е. механизмите за ескалация и високо рискови случаи);
- Независимостта на функцията, отговорна за управлението и контрола на репутационния риск, от функциите за поемане на риск;
- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво).

6. Допускания и преценки

За целите на изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет Ръководството е направило някои допускания и преценки с цел вярно и честно представяне на финан-

совата позиция на Банката. Тези преценки и допускания предполагат Ръководството да използва цялата налична информация, за да оцени и, където е възможно, да остойности ефектите върху финансовата позиция на Банката според изхода на определени несигурни събития.

Най-общо преценките и допусканията са широко застъпени при оценката на:

- Справедливата стойност на финансови инструменти;
- Справедливата стойност на нефинансови активи;
- Обезценка на финансови активи (особено кредити);
- Оценка на провизиите за конструктивни и/или съдебни задължения.

(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

Както е описано в Приложение 3 (h) (v) при определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти Банката прилага следната йерархия в зависимост от използваните изходни данни:

- **Първо ниво:** Котировки (некоригирани), налични на активен пазар за идентични инструменти;
- **Второ ниво:** Оценъчни техники базирани на наблюдаема информация - директно (цени и котировки) или индиректно (производни от цени и котировки). Тази категория включва инструменти, оценявани по котировки на активен пазар за сходни инструменти, котировки на идентични или сходни инструменти, търгуеми на неактивен пазар, или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.
- **Трето ниво:** Оценъчни техники базирани на значителна ненаблюдаема информация. Тази категория включва всички инструменти, чиято оценка не е базирана на налична, регулярно достъпна и наблюдаема информация, като параметрите основаващи се на ненаблюдаема информация имат превес. Тук попадат и инструментите, при които оценката се базира на котировки на сходни инструменти, но при които се налага използването на значителни корекции базирани на ненаблюдаеми данни с цел отчитането на различията между сравняваните инструменти. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществена или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при определяне на цената, по която сделка при пазарни условия би се сключила.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни

инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др.

Предположенията и базовата информация, използвана при оценъчните техники, включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри, необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата. Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи.

Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти. Наличието на пазарна информация и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или общата конюнктура на финансовите пазари.

Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация, предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Банката обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Банката ефективно приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойностяване на пазарната цена на

кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD. При изчисленията на двустранна база, DVA корекция (Debit Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2022 и 2021 виж Приложение 11).

Кредити и аванси на клиенти и банки

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност е базирана на техниката на дисконтиране на парични потоци (DCF) и прилагането на рисково неутрални вероятности за изпадане в неизпълнение. При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката изисква по-задълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Банката разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Тъй като предоставените кредити не се търгуват на активен пазар, специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методологията на Групата УниКредит, приложена и от Банката през 2022 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Банката приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструмента се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от посочения по-горе лимит, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. Както към 31 декември 2022 г., така и към 31 декември 2021 г. всички заеми и аванси на клиенти по амортизирана стойност са отнесени към ниво 3 в йерархията на справедливата стойност.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спред). Аналогично, както при кредитите и авансите към банки и клиенти, и при депозитите са приложими същите лимити за безрискова и рисково-коригирана справедлива стойност за целите на определяне на йерархичното ниво на справедливата стойност. В допълнение, съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2022 и 31 декември 2021.

В хиляди лева

Инструмент	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	-	2 828	4 901
Деривати, държани за търгуване	-	115 735	362	116 097	87 039
Деривати, държани за хеджиране	-	131 468	-	131 468	11 976
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 278 341	2 445	1 280 786	698 514
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	390 377	1 261 912	14 068 923	15 721 212	12 619 037
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	135 832	39 964	-	175 796	-
Инвестиционни ценни книжа	531 807	899 200	40 659	1 471 666	2 862 706
Заложени инвестиционни ценни книжа	1 039 329	23 262	-	1 062 591	612 656
	2 100 173	3 749 882	14 112 389	19 962 444	16 896 829
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	142 220	17 086	159 306	47 148
Деривати, държани за хеджиране	-	132 160	-	132 160	65 287
Депозити от банки	-	-	1 584 622	1 584 622	1 128 933
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	23 210 653	23 210 653	19 795 273
Издадени облигации	-	312 933	-	312 933	312 933
	-	587 313	24 812 361	25 399 674	21 349 574

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2022 година е както следва:

В хиляди лева

	Деривати държани за търгуване	Кредити задължително по справедлива стойност	Капиталови инвестиции	Дългови ценни книжа	Имоти по справедлива стойност
Начално салдо 1 януари 2022	-	2 070	19 283	43 380	135 358
Увеличения	362	-	507	41	6 437
Покупки	362	-	114	-	-
Приходи признати в отчета за доходите	-	-	206	-	105
Приходи признати в капитал	-	-	-	-	4 476
Прекласифициране от други нива	-	-	-	-	-
Други увеличения	-	-	187	41	1 856
Намаления	-	(1 881)	(3 835)	(18 717)	(9 081)
Продажби	-	-	-	-	(913)
Падеш	-	-	-	(750)	-
Загуби признати в отчета за доходите	-	(326)	(3 835)	-	(3 464)
Загуби признати в капитала	-	-	-	(17 967)	(2 303)
Прекласифициране в други нива	-	(1 555)	-	-	-
Други намаления	-	-	-	-	(2 401)
Крайно салдо 31 декември 2022	362	189	15 955	24 704	132 714

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В таблицата по-долу е анализирана информация за значимите ненаблюдаеми входящи данни, използвани към 31 декември 2022 г. при оценяването на финансови инструменти, категоризирани като трето ниво.

Вид инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2022 г.	Метод на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Диапазон на оценките (претеглена оценка) за ненаблюдаеми входящи данни	Справедлива стойност като чувствителност на измерването към ненаблюдаеми входящи данни
Деривати, държани за търгуване	362	Дисконтирани парични потоци	Съответна крива на лихвения риск за съответната валута, използвана за дисконтиране	Стойности от -1% до 2% (средно 0) (2021 г. -1% до -1%, средно -1%)	значително увеличение на съответната лихвена крива, използвана за дисконтиране, би довело до по-ниска справедлива стойност
Дългови ценни книжа	24 704	Дисконтирани парични потоци	Съответни криви на лихвения риск и кредитния спред за сравними инструменти и сравним емитент в съответната валута	Стойности от -1% до 2% (средно 0) (2021 г. -1% до -1%, средно -1%)	Значително увеличение на съответни криви на лихвения риск и кредитния спред използвани за дисконтиране, би довело до по-ниска справедлива стойност

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е както следва.

В хиляди лева

Декември 2022	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Кредити и вземания	Инвестиционни ценни книжа	Хеджиращи паричен поток деривати	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	7 070 403	7 070 403	7 070 403
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	-	-	-	2 828	2 828
Деривати, държани за търгуване	116 097	-	-	-	-	116 097	116 097
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	131 468	-	131 468	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 282 131	-	-	-	1 282 131	1 280 786
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	17 087 441	-	-	-	17 087 441	15 721 212
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	180 384	-	-	-	180 384	175 796
Инвестиционни ценни книжа	-	-	1 471 666	-	-	1 471 666	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	1 062 591	-	-	1 062 591	1 062 591
ОБЩО АКТИВИ	118 925	18 549 956	2 534 257	131 468	7 070 403	28 405 009	27 032 847
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	159 306	-	-	-	-	159 306	159 306
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	132 160	-	132 160	132 160
Депозити от банки	-	-	-	-	1 577 699	1 577 699	1 584 622
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	23 214 919	23 214 919	23 210 653
Издадени облигации	-	-	-	-	313 701	313 701	312 933
ОБЩО ПАСИВИ	159 306	-	-	132 160	25 106 319	25 397 785	25 399 674

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2021	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Кредити и вземания	Инвестиционни ценни книжа	Хеджиращи паричен поток деривати	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	6 677 436	6 677 436	6 596 933
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 901	-	-	-	-	4 901	4 901
Деривати, държани за търгуване	87 039	-	-	-	-	87 039	87 039
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	11 976	-	11 976	11 976
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	697 985	-	-	-	697 985	698 514
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	13 519 451	-	-	-	13 519 451	12 619 037
Инвестиционни ценни книжа	-	-	2 862 706	-	-	2 862 706	2 862 706
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	612 656	-	-	612 656	612 656
ОБЩО АКТИВИ	91 940	14 217 436	3 475 362	11 976	6 677 436	24 474 150	23 493 762
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	47 148	-	-	-	-	47 148	47 148
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	65 287	-	65 287	65 287
Депозити от банки	-	-	-	-	1 128 575	1 128 575	1 128 933
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	19 795 330	19 795 330	19 795 273
Издадени облигации	-	-	-	-	313 104	313 104	312 933
ОБЩО ПАСИВИ	47 148	-	-	65 287	21 237 009	21 349 444	21 349 574

(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага за целите на изчисляване на справедливата стойност на инвестиционните имоти. Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива. Към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка (виж още Приложение 30).

(c) Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, и с цел спазване на изискванията на МСФО 9, Банката разработи специални модели за изчисляване на очаквани загуби на база PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и в същото време адаптирани, за да отговорят на новите счетоводни изисквания, следвайки и "Насоки

относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции”, издадени от ЕБО.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за “регулаторни” цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода “point in time” (отделна точка във времето), вместо подхода “through the cycle” (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива;
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

Банката валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибриране при необходимост.

(d) Провизии

При остойностяване на провизиите Ръководството ползва експертни оценки на специалисти в съответните области, като правни и регулаторни консултанти, и се приема обикновено по-консервативната оценка с цел защита на Банката от неблагоприятно развитие на едно или няколко несигурни събития.

7. Отчитане по сегменти

Бизнес сегментите плащат и получават лихва от Управление на Активите и Пасивите при пазарни условия, чрез вътрешни трансферни цени (FTP), които отразяват разходите за финансиране по валути и матуритети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Банката са:

- Банкиране на дребно;
- Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране;
- Управление на активите и пасивите (УАП) и други.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2022	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	187 383	216 073	21 076	424 532
Приходи от дивиденди	-	-	113 209	113 209
Нетен доход от такси и комисиони	181 056	91 187	(570)	271 673
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преценка	30 534	42 541	31 845	104 920
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	(159)	(159)
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	5 197	5 197
Други оперативни приходи	1 247	-	6 224	7 471
Други оперативни разходи	(24 324)	(2 667)	(766)	(27 757)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	375 896	347 134	176 056	899 086
Разходи за персонал	(66 670)	(24 523)	(68 413)	(159 606)
Общи административни разходи	(15 753)	(3 900)	(91 367)	(111 020)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	-	-	(48 392)	(48 392)
Общо преки разходи	(82 423)	(28 423)	(208 172)	(319 018)
Разпределяне на непреки разходи	(142 130)	(59 745)	201 875	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(224 553)	(88 168)	(6 297)	(319 018)
Разходи за провизии	-	-	(1 980)	(1 980)
Разходи за обезценка на финансови активи	(35 855)	(57 379)	5 322	(87 912)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	15 240	15 240
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	115 488	201 587	188 341	505 416
Разходи за данъци	(9 033)	(15 767)	(14 731)	(39 531)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	106 457	185 819	173 609	465 885
АКТИВИ	4 456 701	8 603 123	15 829 286	28 889 110
ПАСИВИ	14 110 804	9 155 921	2 370 392	25 637 117

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2021	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	141 969	188 881	29 350	360 200
Приходи от дивиденди	-	-	65 278	65 278
Нетен доход от такси и комисиони	158 058	85 622	(5 941)	237 739
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	22 282	50 495	6 473	79 250
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	1 243	1 243
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	16 931	16 931
Други оперативни приходи	399	-	8 941	9 340
Други оперативни разходи	(21 842)	(1 718)	(494)	(24 054)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	300 866	323 280	121 781	745 927
Разходи за персонал	(65 680)	(22 300)	(60 826)	(148 806)
Общи административни разходи	(16 708)	(4 027)	(84 414)	(105 149)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	-	-	(42 680)	(42 680)
Общо преки разходи	(82 388)	(26 327)	(187 920)	(296 635)
Разпределяне на непреки разходи	(131 871)	(54 394)	186 265	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(214 259)	(80 721)	(1 655)	(296 635)
Разходи за провизии	-	-	(2 816)	(2 816)
Разходи за обезценка на финансови активи	(20 397)	(83 555)	(3 618)	(107 570)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	2 488	2 488
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	66 210	159 004	116 180	341 394
Разходи за данъци	(5 347)	(12 840)	(9 381)	(27 568)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	60 863	146 164	106 799	313 826
АКТИВИ	3 870 949	7 083 984	13 993 443	24 948 376
ПАСИВИ	13 219 503	6 771 122	1 600 052	21 590 677

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В следващите таблици приходите от такси и комисиони по договори с клиенти, попадащи в обхвата на МСФО 15, са разбити по основни бизнес направления:

В хиляди лева

Декември 2022	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	96 411	67 347	(73)	163 685
Кредитен бизнес	8 957	13 128	(1)	22 084
Откриване и поддържане на сметки	26 928	5 487	-	32 415
Ценни книжа и попечителски услуги	13 191	4 825	126	18 142
Документарен бизнес	573	20 860	32	21 465
Пакетни сметки	23 941	1 719	-	25 660
Други	36 389	2 745	-	39 134
	206 390	116 111	84	322 585
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(23 662)	(20 223)	44	(43 841)
Ценни книжа и попечителски услуги	(106)	(1 728)	(594)	(2 428)
Кредитен бизнес	(5)	(38)	-	(43)
Други	(1 561)	(2 935)	(104)	(4 600)
	(25 334)	(24 924)	(654)	(50 912)
Нетен доход от такси и комисиони	181 056	91 187	(570)	271 673

В хиляди лева

Декември 2021	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	82 165	55 182	(91)	137 256
Кредитен бизнес	7 285	11 514	(4 505)	14 294
Откриване и поддържане на сметки	24 200	5 505	-	29 705
Ценни книжа и попечителски услуги	10 868	7 518	107	18 493
Документарен бизнес	521	17 660	20	18 201
Пакетни сметки	21 990	1 642	-	23 632
Други	31 542	2 760	3	34 305
	178 571	101 781	(4 466)	275 886
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(20 434)	(14 339)	541	(34 232)
Ценни книжа и попечителски услуги	13	(132)	(2 209)	(2 328)
Кредитен бизнес	-	-	(310)	(310)
Други	(92)	(1 688)	503	(1 277)
	(20 513)	(16 159)	(1 475)	(38 147)
Нетен доход от такси и комисиони	158 058	85 622	(5 941)	237 739

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2022	2021
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		
Кредити и аванси на банки	17 705	2 232
Кредити и аванси на клиенти	374 682	330 972
Инвестиционни ценни книжа	43 210	50 958
Приходи от лихви по пасивите	27 055	22 323
	462 652	406 485
Други приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	6	71
	6	71
Разходи за лихви		
Деривати за хеджиране	(12 508)	(19 301)
Депозити от банки	(4 992)	(323)
Депозити от клиенти	(1 694)	(744)
Емитирани дългови книжа	(5 231)	(239)
Лихвени разходи по активите	(13 701)	(25 749)
	(38 126)	(46 356)
Нетен лихвен доход	424 532	360 200

За 2022 г. и 2021 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 14 460 хил. лева и 16 793 хил. лева.

Приходи от лихви по пасивите и лихвени разходи по активите са представени на отделни позиции поради същественост на сумите.

9. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2022	2021
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	163 685	137 256
Кредитен бизнес	22 084	14 294
Откриване и поддържане на сметки	32 415	29 705
Ценни книжа и попечителски услуги	18 142	18 493
Документарен бизнес	21 465	18 201
Пакетни сметки	25 660	23 632
Други	39 134	34 305
	322 585	275 886
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(43 841)	(34 232)
Ценни книжа и попечителски услуги	(2 428)	(2 328)
Кредитен бизнес	(43)	(310)
Други	(4 600)	(1 277)
	(50 912)	(38 147)
Нетен доход от такси и комисиони	271 673	237 739

10. Приходи от дивиденди

В хиляди лева

	2022	2021
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества	112 187	64 051
Приходи от дивиденди от други дружества	1 022	1 227
Приходи от дивиденди	113 209	65 278

11. Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

В хиляди лева

	2022	2021
Нетен реализиран и нерелизиран доход от операции в чуждестранна валута	113 498	76 588
Нетен доход от дългови ценни книжа	639	483
Нетен доход/(загуба) от капиталови ценни книжа	195	(242)
Нетен доход/(загуба) от деривати държани за търгуване	(9 769)	157
Нетен доход от други инструменти държани за търгуване	-	1 792
Нетен доход от деривати за хеджиране	357	472
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	104 920	79 250

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2022 г. и 2021 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 464 хил. лева и 609 хил. лева.

12. Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност

В хиляди лева

	2022	2021
Съучастия	367	1 415
Кредити и аванси на клиенти	(526)	(172)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	(159)	1 243

13. Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Нетните печалби от финансови активи отчитани по FVTOCI съгласно МСФО 9 представляват нетната печалба реализирана от Банката от продажбата на дългови ценни книжа. За 2022 г. и 2021 г. тя е в размер съответно на 5 197 хил. лева 16 931 хил. лева.

14. Други оперативни приходи и разходи

14.a. Други оперативни приходи

В хиляди лева

	2022	2021
Приходи от нефинансови услуги	869	840
Приходи от наеми	303	1 464
Други приходи	6 299	7 036
Други оперативни приходи	7 471	9 340

14.b. Други оперативни разходи

В хиляди лева

	2022	2021
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките	(26 797)	(23 561)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	-	(36)
Разходи от преоценка на дълготрайни активи отчитани по справедлива стойност	(178)	(52)
Други оперативни разходи	(782)	(405)
Други оперативни разходи	(27 757)	(24 054)

15. Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения представляват реализирания нетен доход, който Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. За 2022 г. и 2021 г. нетният доход възлиза съответно на 15 240 хил. лева 2 488 хил. лева.

16. Разходи за персонал

В хиляди лева

	2022	2021
Възнаграждения и работна заплата	(132 038)	(124 469)
Социални осигуровки	(18 667)	(17 551)
Пенсионни и подобни разходи	(1 415)	(1 521)
Разходи за временно назначен персонал	(1 829)	(1 707)
Плащания базирани на акции	(718)	(971)
Други	(4 939)	(2 587)
Разходи за персонала	(159 606)	(148 806)

Към 31 декември 2022 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3 443 (към 31 декември 2021 година – 3 565).

Както е описано в Приложение 3 (р) с., крайната компания майка УниКредит СпА е предоставила на определена група мениджъри капиталови опции и акции, свързани с представяне. След изтичане на периода, за който се отнасят, УниКредит Булбанк АД има задължението да плати на компанията майка сумите, съответстващи на икономическата стойност на предоставените инструменти. В допълнение служителите на Банката могат да участват в План за Акционерна Собственост (ESOP), където предимството е, че при закупуване на обикновени акции на УниКредит СпА могат да получат безплатни такива, като броят на безплатните акции зависи от обема (броя) закупени акции от всеки служител в периода на записване. Получаването на безплатни акции е подчинено на определени условия, описани в плана.

В следващата таблица е представен анализ на разходите и задължението на Банката по горепосочените инструменти:

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	Стойност 31 декември 2021	Разход (Приход) 2022	Платени 2022	Стойност 31 декември 2022
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	5 612	718	(3 412)	2 918
ESOP и стимулиране на таланти	64	-	(64)	-
Опции и акции	5 676	718	(3 476)	2 918

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по плановете с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служителите. Повече информация за плановете е представена в Приложение 40.

17. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2022	2021
Реклама, маркетинг и комуникации	(6 046)	(6 443)
Кредитни проучвания и информация	(546)	(616)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(54 758)	(49 456)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(1 923)	(2 149)
Поддръжка на сгради	(14 809)	(15 642)
Наеми	(4 954)	(6 312)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(2 816)	(2 111)
Застраховки	(1 423)	(1 396)
Доставки и други външни услуги	(14 751)	(13 071)
Други разходи	(8 994)	(7 953)
Общи административни разходи	(111 020)	(105 149)

Сумите, начислени през 2022 г. за услугите, предоставени от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са както следва: за КПМГ Одит ООД: 180 хил. лева с ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 198 хил. лева с ДДС. През 2022 г. на банката са начислени суми за други услуги по незадължителен одит, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 284 хил. лева с ДДС и от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 25 хил. лева с ДДС.

За 2021 разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 975 хил. лева с ДДС.

18. Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	2022	2021
Разходи за амортизация за периода	(48 392)	(41 109)
Брак и обезценка	-	(1 571)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(48 392)	(42 680)

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Банката извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност.

19. Разходи за провизии

Провизии се заделят, когато е налице надеждна оценка на Ръководството на Банката за наличие на текущо задължение (съдебно или конструктивно), произтичащо от минали събития, чието уреждане в бъдеще ще изисква плащане от страна на Банката. При наличието на нови обстоятелства, при които отпада необходимостта от бъдещо плащане от страна на Банката за уреждане на задължението, заделените провизии се освобождават (виж също Приложение 40).

20. Разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

	2022	2021
Нетни разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти	(57 536)	(111 315)
Нетни разходи за обезценка на дългови ценни книжа от клиенти по амортизирана стойност	662	(839)
Нетни разходи за обезценка на кредити и аванси на банки	(68)	105
Нетни разходи за обезценка на дългови ценни книжа от банки по амортизирана стойност	151	1
Нетни разходи за обезценка на салда в Централната банка	137	(2)
Нетни разходи за обезценка на финансови активи по справедлива стойност, отчитани в друг всеобхватен доход	(4 239)	4 218
Обезценка за загуби от договори за финансови гаранции и други ангажменти	(27 019)	262
Разходи за обезценка на финансови активи	(87 912)	(107 570)

За подробно движение на ECL, свързано с финансови инструменти, моля, вижте 4(d) Кредитен риск.

21. Разходи за данъци

Дължимият данък печалба е законово установен в размер на 10% от годишната облагаема печалба, формирана по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Отсрочените данъци се калкулират при използването на 10% данъчна ставка, приложима за 2022 година.

Разходите за данъци, посочени в Отчета за доходите, се състоят от следните елементи:

В хиляди лева

	2022	2021
Текущ данък	(36 960)	(27 407)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(1 982)	56
Доначислен разход за текущ данък за предходни години	(589)	(217)
Разходи за данъци	(39 531)	(27 568)

Действителните разходи за данъци на Банката се различават от теоретичния си размер, изчислен на базата на печалбата преди данъци и номиналния размер на данъчната ставка, както следва:

В хиляди лева

	2022	2021
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	505 416	341 394
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2022 и 10% за 2021)	(50 542)	(34 139)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	11 298	6 716
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(438)	(401)
Доначислен разход за данък за предходни години	151	256
Разходи за данъци	(39 531)	(27 568)
Ефективна данъчна ставка	7.82%	8.08%

22. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Пари в каса и в банкомати	280 640	263 345
Пари на път	167 707	183 383
Салда по сметки при Централната Банка	6 622 056	6 230 708
Парични средства и парични салда при Централната Банка	7 070 403	6 677 436

23. Недеривативни финансови активи, държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Правителствени облигации	-	2 269
Акции	2 828	2 632
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	4 901

Финансовите активи държани за търгуване включват дългови ценни книжа, които Банката държи с цел реализиране на краткосрочна печалба от покупко-продажбата им в рамките на кратък период от време.

24. Деривати, държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Лихвени суапове	66 731	18 320
Срочни валутни сделки	5 568	919
Валутни опции	50	-
Други опции	197	-
Валутни суапове	13 565	36 924
Стокови суапове	29 986	16 319
Стокови опции	-	14 557
Деривати, държани за търгуване	116 097	87 039

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2022 година и към 31 декември 2021 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск в банков и търговски портфейл, както и на сделки с клиенти на Банката.

25. Деривати, държани за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (j) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл. До 2014 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Считано от 2015 г. Банката прилага хеджиране на справедлива стойност. Хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция представляват ценни книжа класифицирани като „финансови активи класифицирани като FVTOCI“ и депозити от клиенти.

В хиляди лева

	2022		2021	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Експозиция на риск				
Лихвен риск				
Определени за хеджиране на справедлива стойност	101 009	16 424	11 976	31 047
Определени за хеджиране на парични потоци	30 459	115 736	-	34 240
Деривати, държани за хеджиране	131 468	132 160	11 976	65 287

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на справедлива стойност

В хиляди лева

	Матуритет 2022			Матуритет 2021		
	По-малко от 1 година	от 1 до 5 години	повече от 5 години	По-малко от 1 година	от 1 до 5 години	повече от 5 години
Експозиция на риск						
Лихвен риск						
Микро FV хеджиране на FVTOCI						
Номинална стойност	154 511	336 051	546 607	230 299	390 286	760 614
Среден фиксиран лихвен процент	0.19%	0.73%	0.72%	0.37%	0.46%	0.36%
Макро FV хеджиране на депозити						
Номинална стойност	80 950	-	306 874	-	-	-
Среден фиксиран лихвен процент	0.07%	0.00%	2.33%			

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджиращи инструменти, и неефективността на хеджирането са, както следва:

В хиляди лева

Към 31.12.2022	Балансова стойност			ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в FV на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Неефективност, призната в печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането
	Условна стойност	Активи	Пасиви				
Микро FV хеджиране на FVTOCI	1 037 169	100 992	-	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	52 129	574	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Макро FV хеджиране на депозити	387 824	17	16 424	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	(8 333)	(217)	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Към 31.12.2021	Балансова стойност		ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в FV на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Неефективност, призната в печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането	
	Условна стойност	Активи					Пасиви
Микро FV хеджиране на FVTOCI	1 381 199	11 884	31 047	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	(6 746)	472	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преценка
Макро FV хеджиране на депозити	-	-	-	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преценка

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджирани позиции, са както следва:

В хиляди лева

Към 31.12.2022	Балансова стойност		Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност на хеджираните позиции, включени в балансовата стойност на хеджираната позиция		ред в отчета за финансовото състояние, в който е включена хеджираната позиция	Промяна в справедливата стойност на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност, които остават в отчета за финансовото състояние за всички хеджирани позиции, които са престанали да бъдат коригирани за печалби и загуби от хеджиране
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви			
Дългови ценни книжа FVTOCI	973 011	-	(1 139)	-	Инвестиционни ценни книжа	(52 289)	-
Депозити	-	387 824	-	(16 331)	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчетани по амортизирана	8 350	-

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Към 31.12.2021	Балансова стойност		Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност на хеджираните позиции, включени в балансовата стойност на хеджираната позиция		ред в отчета за финансовото състояние, в който е включена хеджираната позиция	Промяна в справедливата стойност на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност, които остават в отчета за финансовото състояние за всички хеджирани позиции, които са престанали да бъдат коригирани за печалби и загуби от хеджиране
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви			
Дългови ценни книжа FVTOSI	1 483 312	-	(414)	-	Инвестиционни ценни книжа	6 535	-
Депозити	-	-	-	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана	-	-

Хеджиране на парични потоци

В хиляди лева

	Матуритет 2022			Матуритет 2021		
	По-малко от 1 година	от 1 до 5 години	повече от 5 години	По-малко от 1 година	от 1 до 5 години	повече от 5 години
Лихвен риск						
Лихвени суапове						
Номинална стойност	172 657	447 238	1 014 428	-	464 078	642 170
Среден фиксиран лихвен процент	1.69%	-0.11%	1.53%	0.00%	0.50%	1.59%

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджиращи инструменти, и неефективността на хеджирането са, както следва:

В хиляди лева

Към 31.12.2022	Балансова стойност		ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в справедливата стойност, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Промяна в стойността на хеджиращия инструмент, призната в друг всеобхв. доход	Неефективност на хеджирането, призната в печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането	Сума, рекласифицирана от резерва за хеджиране в печалбата или загубата	Позиция от печалбата или загубата, засегната от рекласификацията
	Условна стойност	Активи							
Лихвени суапи	1 634 323	30 459	115 737	Деривативни активи (пасиви), държани за хеджиране	-	(45 990)	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	Други приходи (разходи) от лихви

В хиляди лева

Към 31.12.2021	Балансова стойност		ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в справедливата стойност, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Промяна в стойността на хеджиращия инструмент, призната в друг всеобхв. доход	Неефективност на хеджирането, призната в печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането	Сума, рекласифицирана от резерва за хеджиране в печалбата или загубата	Позиция от печалбата или загубата, засегната от рекласификацията
	Условна стойност	Активи							
Лихвени суапи	1 106 248	91	34 240	Деривативни активи (пасиви), държани за хеджиране	-	4 780	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	Други приходи (разходи) от лихви

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджирани позиции, са както следва:

В хиляди лева

Към 31.12.2022	ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджираният инструмент	Промяна в стойността, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Резерв за хеджиране на парични потоци	Салда, оставащи в резерва за хеджиране на парични потоци от хеджинговото взаимоотношения, за които вече не се прилага отчитане на хеджирането
Лихвен риск				
Депозити в евро от клиенти	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана	-	30 487	-
Кредити на клиенти в евро	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	(102 176)	-

В хиляди лева

Към 31.12.2021	ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджираният инструмент	Промяна в стойността, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Резерв за хеджиране на парични потоци	Салда, оставащи в резерва за хеджиране на парични потоци от хеджинговото взаимоотношения, за които вече не се прилага отчитане на хеджирането
Лихвен риск				
Депозити в евро от клиенти	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана	-	(22 798)	-
Кредити на клиенти в евро	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	(7 500)	-

26. Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност:		
Кредити и аванси на банки	1 099 729	429 290
Разплащателни сметки в банки	84 763	170 898
Дългови книжа	97 821	98 068
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 282 313	698 256
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки	(4)	(155)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(178)	(116)
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(182)	(271)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 282 131	697 985

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

27. Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност:		
Предприятия	12 016 502	9 808 219
Физически лица		
Жилищни кредити	3 300 749	2 760 459
Потребителски кредити	161 110	174 752
Други кредити	53 197	65 020
Централни и местни правителства	354 181	351 015
Дългови книжа по амортизирана стойност		
Незаложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 962 072	1 074 206
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	180 384	-
	18 028 195	14 233 671
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти	(761 820)	(715 334)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(294)	(956)
Минус загуби от обезценка	(762 114)	(716 290)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	17 266 081	13 517 381
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	1 744	2 070
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(1 638)	(1 188)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	17 267 825	13 519 451

28. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2022		31.12.2021	
	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа
Ценни книжа по FVTOCI				
Правителствени облигации	1 328 462	1 062 591	2 692 454	612 656
Облигации на банки и други финансови институции	73 485	-	94 535	-
Корпоративни облигации	40 744	-	47 430	-
Акции	11 981	-	11 660	-
Ценни книжа задължително оценявани по FV				
Акции	16 994	-	16 627	-
Инвестиционни ценни книжа	1 471 666	1 062 591	2 862 706	612 656

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2022, се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжа имат определяема справедлива стойност.

Капиталовите инструменти представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена.

Част от ценните книжа подлежат на хеджиране на справедливата стойност. Номиналната стойност на хеджираните ценни книжа към 31 декември 2022 е в размер на 1 037 169 хил. лева, а към 31 декември 2021 е в размер на 1 381 199 хил. лева.

Към 31 декември 2022 и 31 декември 2021 заложените инвестиции са в размер съответно на 1 781 660 хил. лева и 842 625 хил. лева (виж още Приложение 44).

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала Декември 2022	Участие в капитала Декември 2021	Салдо в хиляди лева 2022	Салдо в хиляди лева 2021
Уникредит Факторинг ЕАД	Факторинг		100%		3 000
Уникредит Флайт Мениджмънт ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
Уникредит Кънсьюър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	100%	100%	39 238	39 238
Уникредит Лизинг АД	Лизингова дейност	100%	100%	9 611	9 611
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	25%	25%	2 975	2 975
Общо				52 479	55 479

Както е посочено в Приложение 3 (h) (ii) h), инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия представляват капиталови участия в дружества, в които Банката упражнява контрол или значително влияние.

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия се отчитат в индивидуалния финансов отчет на Уникредит Булбанк АД по цена на придобиване. В допълнение, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, в които всички предприятия, върху които Банката упражнява контрол, се консолидират напълно, а тези, върху които упражнява значително влияние, се консолидират по метода на собствения капитал.

Към 31 декември 2021 г. Уникредит Булбанк АД притежава 100% от акционерния капитал на Уникредит Факторинг ЕАД. На 18 януари 2022 г. в Търговския регистър е официално вписано вливането на Уникредит Факторинг ЕАД в Уникредит Булбанк АД. Счетоводната дата на сливането е 1 януари 2022 г.

Към 31 декември 2021 г. балансовата стойност на активите и пасивите на Уникредит Факторинг ЕАД е както следва :

В хиляди лева

	31.12.2021
Активи	
Парични средства и парични еквиваленти	3
Вземания по договори за факторинг	271 657
Материални и нематериални активи	1 400
Текущи данъчни активи	-
Отсрочени данъчни активи	21
Други краткосрочни вземания	458
Общо активи	273 539
Пасиви	
Задължения към банки	223 250
Задължения по договори за факторинг	21 373
Задължения по лизинг	993
Текущи данъчни задължения	74
Провизия за кредитен риск от поети ангажименти	412
Други краткосрочни задължения	418
Общо пасиви	246 520
Нетни активи към датата на сливане за счетоводни цели	27 019
Инвестиция към датата на сливане за счетоводни цели	3 000
Ефект от сливането, кредитиран към собствения капитал (неразпределена печалба)	24 019

Сделката няма ефект върху акционерната структура на Банката .

Сливането на УниКредит Факторинг ЕАД е извършено по данъчно неутрален начин, при което всички активи и пасиви на УниКредит Факторинг ЕАД са прехвърлени на Банката без промяна (счетоводни и данъчни стойности). Всички облагаеми/подлежащи на приспадане временни данъчни разлики, съществуващи в УниКредит Факторинг ЕАД, също бяха прехвърлени към УниКредит Булбанк АД.

След сливането УниКредит Булбанк АД предлага факторинг сделки с или без регрес, приложими за вземания от клиенти на вътрешния и международния пазар. Базира се на прехвърляне на собственост (цесия) на вземания от доставчик към УниКредит Булбанк АД и не изисква допълнително обезпечение .

Към 31 декември 2022 г. всички дъщерни дружества на Банката извършват дейността си на територията на България без клонове извън страната и дейностите им са обобщени по-долу:

- УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД – покупко-продажба на МПС, предоставяне на транспортни услуги и управление на автопарк, оперативен лизинг, както и всички допълнителни и обслужващи дейности по лизинга;
- УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД – извършва дейност по потребителско кредитиране в съответствие с действащото законодателство;
- УниКредит Лизинг ЕАД – придобиване на машини, оборудване, превозни средства и недвижими имоти чрез закупуване или лизингови споразумения, с цел предоставяне на активи на финансов или оперативен лизинг, сключване на лизингови споразумения, както и други трансакции съпътстващи гореспоменатите дейности.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

30. Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активи с право на ползване	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2021	11 398	227 065	59 673	11 426	92 878	55 852	458 292
Ефект от сливането	-	110	1 282	89	152	79	1 712
Постъпили	-	3 148	12 618	496	8 527	6 110	30 899
Прехвърлени	(114)	(2 475)	-	-	-	-	(2 589)
Изписани	-	(841)	(336)	(866)	(5 793)	(1 879)	(9 715)
Продадени	(353)	(901)	-	-	(1 405)	(4 150)	(6 809)
Към 31 декември 2022 преди преоценка	10 931	226 106	73 237	11 145	94 359	56 012	471 790
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	382	4 094	-	-	-	-	4 476
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(133)	(2 170)	-	-	-	-	(2 303)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	-	(283)	-	-	-	-	(283)
Общо корекции от преоценка	249	1 641	-	-	-	-	1 890
Към 31 декември 2022 след преоценка	11 180	227 747	73 237	11 145	94 359	56 012	473 680
-							
Амортизация							
Към 31 декември 2021	-	95 978	17 089	8 815	62 549	37 540	221 971
Ефект от сливането	-	97	317	78	136	79	707
Разход за амортизация	-	5 743	8 437	697	9 576	4 225	28 678
Изписани	-	(841)	(336)	(866)	(5 793)	(1 879)	(9 715)
Продадени	-	(338)	-	-	(1 366)	(4 150)	(5 854)
Прехвърлени	-	(888)	-	-	-	-	(888)
Към 31 декември 2022	-	99 751	25 507	8 724	65 102	35 815	234 899
Балансова стойност към 31 декември 2022	11 180	127 996	47 730	2 421	29 257	20 197	238 781
Балансова стойност към 31 декември 2021	11 398	131 087	42 584	2 611	30 329	18 312	236 321

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	Lands	Buildings	Buildings - Right of use	Furniture	Electronic equipment	Other	Total
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2020	12 117	223 746	51 048	11 549	85 987	48 160	432 607
Постъпили	-	2 928	8 625	624	12 729	10 802	35 708
Прехвърлени	-	(1 646)	-	-	-	-	(1 646)
Изписани	-	(1 233)	-	(747)	(3 914)	(916)	(6 810)
Продадени	-	-	-	-	(1 924)	(2 194)	(4 118)
Към 31 декември 2021 преди преоценка	12 117	223 795	59 673	11 426	92 878	55 852	455 741
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	113	6 363	-	-	-	-	6 476
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(809)	(3 064)	-	-	-	-	(3 873)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(23)	(29)	-	-	-	-	(52)
Общо корекции от преоценка	(719)	3 270	-	-	-	-	2 551
Към 31 декември 2021 след преоценка	11 398	227 065	59 673	11 426	92 878	55 852	458 292
Амортизация							
Към 31 декември 2020	-	91 433	10 543	8 899	60 597	36 666	208 138
Разход за амортизация	-	5 778	6 546	663	7 704	3 982	24 673
Обезценка	-	-	-	-	81	-	81
Изписани	-	(1 233)	-	(747)	(3 914)	(916)	(6 810)
Продадени	-	-	-	-	(1 919)	(2 192)	(4 111)
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2021	-	95 978	17 089	8 815	62 549	37 540	221 971
Балансова стойност към 31 декември 2021	11 398	131 087	42 584	2 611	30 329	18 312	236 321
Балансова стойност към 31 декември 2020	12 117	132 313	40 505	2 650	25 390	11 494	224 469

В хиляди лева

Investment property	
Балансова стойност към 31 декември 2020	657
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Изписани	-
Продадени	(62)
Увеличение на справедлива стойност	-
Балансова стойност към 31 декември 2021	595
Постъпили	-
Прехвърлени	(700)
Изписани	-
Продадени	-
Увеличение на справедлива стойност	105
Балансова стойност към 31 декември 2022	-

Машини, съоръжения, активи представляващи право на ползване и други се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава, докато земята и сградите използвани в дейността, както и инвестиционните имоти се преоценяват по справедлива стойност.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички машини и съоръжения преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите различни от недвижими имоти, обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществена (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Вид	Справедлива стойност 31.12.2022	Значителните ненаблюдаеми входящи данни	Диапазон (лева) (среднопретеглена) 2022 в лева	Диапазон (лева) (среднопретеглена) 2021 в лева
Земи	11 180	цена на m ²	163.13 - 428.15 (267.79)	199.14 - 430.97 (287.67)
Сгради	74 074	наем на m ²	6.35 - 14.37 (9.08)	6.91 - 14.81 (9.53)
Сгради	46 737	наем на m ²	11.64 - 17.60 (14.52)	9.05 - 25.43 (16.71)
Сгради	723	цена на m ²	847 - 1 049 (963.77)	877 - 1 018 (961.79)
Общо земи и сгради, оценени по справедлива стойност	132 714			

Считано от 01 януари 2019 г., в съответствие с МСФО 16, когато Банката е лизингополучател по договори, отговарящи на определението на стандарта, има признаване на актив, представляващ „право на ползване“ на базовия/ основния актив по договора и в същото време - на задължение за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Таблицата по-долу показва активите представляващи право на ползване към 31 декември 2021 г., докато задълженията по лизинговите договори са представени в Приложение 38:

Сгради - Активи с право на ползване	В хиляди лева
Цена на придобиване	
Към 31 декември 2021	59 673
Ефект от сливането	1 282
Постъпили	12 618
Изписани	-
Към 31 декември 2022	73 573
Към 31 декември 2021	17 089
Ефект от сливането	317
Разход за амортизация	8 437
Обезценка	-
Изписани	-
Към 31 декември 2022	25 843
Балансова стойност към 31 декември 2022	47 730
Балансова стойност към 31 декември 2021	42 584

31. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2021	172 793
Ефект от сливането	947
Постъпили	26 739
Изписани	(5 001)
Към 31 декември 2022	195 478
Амортизация	
Към 31 декември 2021	84 655
Ефект от сливането	541
Разход за амортизация	20 153
Изписани	(5 001)
Към 31 декември 2022	100 348
Балансова стойност към 31 декември 2022	95 130
Балансова стойност към 31 декември 2021	88 138

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2020	149 230
Постъпили	29 636
Изписани	(6 073)
Към 31 декември 2021	172 793
-	
Амортизация	
Към 31 декември 2020	71 574
Разход за амортизация	17 664
Брак	1 490
Изписани	(6 073)
Към 31 декември 2021	84 655
Балансова стойност към 31 декември 2021	88 138
Балансова стойност към 31 декември 2020	77 656

32. Текущи данъчни активи/пасиви

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на прогнозираната данъчната печалба за текущата година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация.

В резултат на това към 31 декември 2022 г. текущите данъчни активи са в размер на 1 679 хил. лева. Към 31 декември 2021 г. текущите данъчни пасиви са в размер на 4 125 хил. лева .

33. Отсрочени данъчни пасиви

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2022 година и към 31 декември 2021 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	15 250	14 316
Провизии	(4 125)	(4 303)
Актюерски загуби	(178)	(604)
Други пасиви/ Други активи	(2 488)	(3 554)
Отсрочени данъчни (активи) пасиви	8 459	5 855

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2022 година са, както следва:

В хиляди лева

	Салдо 31.12.2021	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Сливане с УниКредит Факторинг	Салдо 31.12.2022
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	14 316	710	217	7	15 250
Провизии	(4 303)	178	-	-	(4 125)
Актюерски загуби	(604)	-	426	-	(178)
Други пасиви	(3 554)	1 094	-	(28)	(2 488)
Отсрочени данъчни (активи) пасиви	5 855	1 982	643	(21)	8 459

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

34. Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба

В настоящите индивидуални финансови отчети Банката представя като нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба, имоти, които вече няма да бъдат използвани в обичайната дейност на Банката, нито ще бъдат използвани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството започна интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Земи	-	5 558
Сгради	-	6 734
Общо нетекущи активи държани за продажба	-	12 292

35. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Вземания и предоставени аванси	65 227	52 334
Вземания от държавния бюджет	-	62
Материали, резервни части и консумативи	756	693
Други активи	8 934	6 164
Активи, придобити от обезпечение	21 115	22 148
Други активи	96 032	81 401

36. Финансови пасиви, държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Лихвени суапове	74 191	6 652
Срочни валутни сделки	1 562	5 478
Капиталови опции	-	-
Други опции	94	-
Валутни опции	50	-
Валутни суапове	53 650	4 121
Стокови суапове	29 759	16 314
Стокови опции	-	14 583
Финансови пасиви, държани за търгуване	159 306	47 148

37. Депозити от банки

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	51 993	127 574
Чуждестранни банки	1 283 024	792 499
	1 335 017	920 073
Депозити		
Местни банки	174 729	142 367
Чуждестранни банки	14 300	15 345
	189 029	157 712
Други	53 653	50 790
Депозити от банки	1 577 699	1 128 575

38. Депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях. Към 31 декември 2022 година и към 31 декември 2021 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Разплащателни сметки		
Физически лица	6 997 869	5 643 251
Частни предприятия	10 065 336	7 778 284
Държавен бюджет и държавни предприятия	740 287	429 133
	17 803 492	13 850 668
Депозити		
Физически лица	3 214 244	3 919 555
Частни предприятия	237 629	246 346
Държавен бюджет и държавни предприятия	19 572	26 551
	3 471 445	4 192 452
Спестовни сметки	1 732 276	1 644 908
Задължения по лизингови договори	49 893	44 266
Задължения по договори за факторинг	26 717	-
Преводи в процес на изпълнение	131 096	63 036
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност	23 214 919	19 795 330

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори към 31 декември 2022, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 30:

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	
Към 1 януари 2022	44 266
Постъпили	12 177
Ефект от сливането	993
Плащания	(7 543)
Начислени лихви	442
Платени лихви	(442)
Към 31 декември 2022	49 893
-	-
До една година	9 139
От 1 до 2 години	9 242
От 2 до 3 години	8 428
От 3 до 4 години	6 308
От 4 до 5 години	5 578
Над пет години	13 165
Общо задължения по договори за лизинг	51 860
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(1 967)
Балансова стойност към 31 декември 2022	49 893
Балансова стойност към 31 декември 2021	44 266

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	
Към 1 януари 2021	41 550
Постъпили	8 223
Плащания	(5 507)
Начислени лихви	421
Платени лихви	(421)
Към 31 декември 2021	44 266
До една година	7 472
От 1 до 2 години	7 344
От 2 до 3 години	7 305
От 3 до 4 години	6 454
От 4 до 5 години	4 477
Над пет години	12 693
Общо задължения по договори за лизинг	45 745
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(1 479)
Балансова стойност към 31 декември 2021	44 266
Балансова стойност към 31 декември 2020	41 550

39. Издадени облигации

През последното тримесечие на 2021, Банката издаде собствена облигация (непривилегирован, първостепенен дълг), приемлива съгласно минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), с номинал от 160 млн. евро, плаващ лихвен процент, падеж през декември 2027 и кол опция, която може да бъде упражнена през декември 2026. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло, в случай че определи, че облигацията вече не е приемливо задължение за MREL (т.е. поради причината, че оставащият падеж е по-малък от регулаторния предписан период). Като част от УниКредит Групата, чиято стратегия за реструктуриране е от типа „Single point of entry“ (базирана на консолидирана основа), Банката издава такива инструменти само в рамките на Групата, с купувач – УниКредит СпА.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

40. Провизии

Движението на провизиите за 2022 г. и 2021 г. е както следва:

В хиляди лева

	Задбалансови ангажименти и финансови гаранции	Съдебни дела	Провизии за пенсиониране	Конструктивни задължения	Други	Провизии за реструктуриране	Общо
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	
Салдо към 31 декември 2020	59 066	28 350	13 357	302	548	6 023	107 646
Новозаделени	40 541	5 325	1 521	-	314	1 971	49 672
Възстановени	(40 803)	(4 794)	-	-	-	-	(45 597)
Увеличение от валутни разлики	382	1 856	-	-	-	-	2 238
Намаление от валутни разлики	(303)	(1 443)	-	-	-	-	(1 746)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(978)	-	-	-	(978)
Други	-	2 685	-	-	-	-	2 685
Използвани	-	(478)	(755)	-	(253)	(470)	(1 956)
Салдо към 31 декември 2021	58 883	31 501	13 145	302	609	7 524	111 964
Новозаделени	61 058	2 267	1 415	-	108	-	64 848
Възстановени	(34 039)	(395)	-	-	-	-	(34 434)
Увеличение от валутни разлики	6 556	3 649	-	-	-	-	10 205
Намаление от валутни разлики	(6 754)	(3 320)	-	-	-	-	(10 074)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(4 259)	-	-	-	(4 259)
Други	-	-	-	-	-	-	-
Ефект от сливането	(3 178)	-	-	-	-	-	(3 178)
Използвани	-	(123)	(1 121)	-	(560)	(3 585)	(5 389)
Салдо към 31 декември 2022	82 526	33 579	9 180	302	157	3 939	129 683

(a) Провизии по издадени банкови гаранции и кредитни ангажименти

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. В резултат от оценката, към 31 декември 2022 провизиите са в размер на 82 526 хил. лева (58 883 хил. лева към 31 декември 2021).

(b) Провизии по съдебни дела

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Банката да трябва да посрещне тези задължения в близко

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

бъдеще. Към 31 декември 2022 Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 33 579 хил. лева (31 501 хил. лева към 31 декември 2021).

(с) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2022 година са:

- Дисконтов процент – 5.75%;
- Увеличение на възнагражденията – 4,00% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 3 месеца, жени 61 г. и 6 месеца за 2022 г. и увеличение с по 2 месеца всяка година за жените и с по 1 месец всяка година за мъжете, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекса на труда в България, не се е променил през 2022 г. Банката одобри допълнителен план към този, съгласно Кодекса на труда, определящ допълнителни плащания (2 или 4 месечни заплати) към задължителните по закон, в зависимост от прослуженото време в дружеството:

- Шест brutни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 10 години - 19 години и 11 месеца;
- Осем brutни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 20 години - 29 години и 11 месеца;
- Десет brutни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 години или повече;
- 2 + (0,4 x N), където N е броят на пълните години, но не по-малко от brutното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителят няма прослужени 10 години в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България – без промяна, т.е. по-малко от 6;
- За прекратяване на трудово правоотношение при инвалидност: 2,4 месечни заплати, без значение от прослуженото време;
- За прекратяване на трудово правоотношение при смърт: 4 месечни заплати, без значение от прослуженото време.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани

доходи за 2022 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

	Total
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2021	13 145
Текущ разход за прослужване за 2022 г.	1 297
Разходи за лихви за 2022 г.	18
Разходи за трудов стаж	100
Актюерски печалби, признати в Отчета за всеобхватен доход през 2022	(4 259)
Изплатени доходи	(1 121)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2022	9 180
Лихвен процент в началото на годината	0.15%
Лихвен процент в края на годината	5.75%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	4.00%
Очакван разход за прослужване за 2023 г.	633
Очакван разход за лихви за 2023 г.	479
Очаквани плащания за 2023 г.	(1 820)

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 16).

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото нарастване на възнагражденията. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2022	2021
Чувствителност - Дисконтов процент +/- %	0.25%	0.20%
Задължение - Дисконтов процент -	9 332	13 499
Задължение - Дисконтов процент +	9 033	12 807
Чувствителност - промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0.25%	0.20%
Задължение - нарастване на възнаграждението -	9 030	12 818
Задължение - нарастване на възнаграждението +	9 335	13 485

(d) Провизии за конструктивни задължения

В процеса на обичайната си дейност Банката съблюдава всички изисквания, определени от специфични банкови нормативни актове.

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съпътстващи нормативни актове, Банката следва да извърши до края на 2015 г. обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2015 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2016 г. Сумите оповестени към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

(e) Други провизии

Другите провизии в размер на 157 хил. лева към 31 декември 2022 г. (609 хил. лева към 31 декември 2021 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

(f) Провизии за реструктуриране

Към 31 декември 2020 Банката е заделила провизии за реструктуриране в размер на 6 023 хил. лв., в съответствие с изискванията на МСС 37. През декември 2020 г. Управителният съвет одобри план за реструктуриране, чиято основна цел е осигуряване на ефективни операции, даващи конкурентност на УниКредит Булбанк на пазар, отличаващ се с акцент върху дигитализацията и променящи се предпочитания на клиентите.

Планът предполага преглед и подобряване на начина на работа и ще повлияе бизнес модела на Банката по отношение на клиентско преживяване, удовлетвореност на служителите, дигитализация и етичен и устойчив бизнес. Той включва оптимизация на клоновата мрежа чрез централизация, автоматизация и опростяване на процесите в клоновете, както и касае служителите, които на доброволни начала и в съответствие с бизнес приоритетите, ще имат възможност за достъп до ранно пенсиониране, като получават и допълнителен пакет при пенсионирането. През 2021 от провизиите за реструктуриране, 470 хил. лева са използвани за оптимизация на мрежата, управление на бранда, дейности в областта на човешките ресурси.

Планът за реструктуриране бе актуализиран през 2021, в съответствие със стратегическия план на УниКредит Групата. Основните елементи в стратегическия план, целящи отключване на потенциала на Групата, са:

- Унифицирани клиентски сегменти
- Хармонизиран модел на обслужване
- Опростени процеси
- Обща организационна структура
- Най-добри в класа си продуктови фабрики за клиентите

Допълнителни 1 971 хил. лева бяха заделени във връзка с новия организационен модел и действията по управление на промяната.

В съответствие с изискванията на МСС 37, с цел постигане на прозрачност, Банката комуникира одобрения план за реструктуриране с всички служители.

През 2022 г. планът за реструктуриране не е преразгледан и актуализиран и размерът на провизиите за реструктуриране към 31 декември 2022 г. е 3 939 хил. лева.

41. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Задължения към държавния бюджет	2 485	2 399
Задължения към персонала	20 274	20 688
Задължения за неизползван платен отпуск	6 297	6 185
Дивиденди	1 161	959
Задължения по специфични договори на мениджмънта	2 918	5 676
Други пасиви	68 055	83 382
Други пасиви	101 190	119 289

Задълженията към държавния бюджет представляват текущи задължения на Банката по различни видове данъци.

Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2022 и 2021 година в съответствие с дефинираните цели и възприетите стимулационни програми.

Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Банката към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години.

Както е посочено в Приложение 3 (p) (c) на определена група мениджъри в Банката са предоставени от УниКредит СпА капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част от тяхното възнаграждение. Икономическата стойност на опциите и акциите е представена като други пасиви, като при изтичане на периода на придобиване съответните суми следва да бъдат изплатени. Детайлна информация за видовете инструменти е посочена в Приложение 16 по-горе.

42. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. акционерният капитал се състои от 285 776 674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават

еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Законови резерви

Законовите резерви се формират от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Съгласно Устава на Банката, тя следва да заделя поне 10% от печалбата си за текущата година след данъци и преди плащане на дивиденди като законови резерви, до натрупването на сума равна на или по-голяма от 10% от капитала. Тези резерви не подлежат на разпределяне сред акционерите. Те могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущата или предишни финансови години. Премията по новоemitираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) Неразпределени печалби

В неразпределени печалби Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Банката включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и стойността, по която те са се отчитали в индивидуалните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне.

д) Преоценъчни и други резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи FVTOCI и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, както и актюерските печалби/загуби свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19.

Преоценъчните резерви по финансови активи FVTOCI и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.). През 2022 г. и 2021 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. Рекласифицираните суми, нетно от данъци, са съответно 5 197 хил. лева и 16 931 хил. лева.

43. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
Акредитиви и гаранции	1 714 841	2 217 673	450 672	651	18 097	22 299	2 183 610	2 240 623
Кредитни ангажименти	5 483 038	4 723 540	863 658	425 645	25 412	36 509	6 372 108	5 185 694
Условни задължения	7 197 879	6 941 213	1 314 330	426 296	43 509	58 808	8 555 718	7 426 317

а) Акредитиви и гаранции

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на клиенти към трети лица.

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти. Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани кредитни загуби.

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2022 година и към 31 декември 2021 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Банката трябва да уреди задълженията. Към 31 декември 2022 година сумата на тези провизии възлиза на 33 579 хил. лева (31 501 хил. лева през 2021 г.), (виж също Приложение 40).

с) Кредитни ангажименти

В процеса на осъществявания кредитен бизнес Банката сключва със своите клиенти различни видове кредитни договори, включително кредитни линии, овърдрафт и

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

револвиращи кредити. По тези договори Банката поема задължението да предостави договорените суми на разположение на клиентите.

Към 31 декември 2022 година и към 31 декември 2021 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

44. Заложени активи

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	538 685	229 969
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	1 242 975	612 656
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	254 864	254 864
Блокирани кредити по други договори	11 714	20 253
Общо активи и получени обезпечения обременени с тежести	2 048 238	1 117 742
Заложените активи включват:		
Ценни книжа получени по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-
Инвестиционни ценни книжа	1 781 660	842 625
Кредити и аванси	266 578	275 117
	2 048 238	1 117 742

Ценните книжа, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на местни и чужди институции.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

45. Сделки със свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка до октомври 2016 г. - УниКредит Банк Австрия АГ и с крайната компания майка УниКредит СпА (общо наричани предприятия майка). През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит СпА, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Австрия АГ към УниКредит СпА. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД стана УниКредит СпА.

В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 29), всички останали дружества от УниКредит Груп, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

В хиляди лева

Към 31 декември 2022	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Други	Общо
АКТИВИ				
Деривати, държани за търгуване	26 473	-	80 709	107 182
Деривати, държани за хеджиране	31 203	-	100 265	131 468
Разплащателни сметки и предоставени депозити	945 172	-	16 322	961 494
Дългови книжа	97 817	-	-	97 817
Кредити	-	2 848 319	2 163	2 850 482
Други активи	1 728	17 043	1 613	20 384
ПАСИВИ				
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 549	-	43 797	45 346
Деривати, държани за хеджиране	-	-	132 160	132 160
Разплащателни сметки и получени депозити	1 176 256	34 044	25 594	1 235 894
Издадени облигации	313 701	-	-	313 701
Други пасиви	3 934	49	3 023	7 006
Гаранции получени от групата	9 562	-	107 740	117 302

В хиляди лева

Към 31 декември 2021	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Други	Общо
АКТИВИ				
Деривати, държани за търгуване	1 272	-	29 068	30 340
Деривати, държани за хеджиране	414	-	11 562	11 976
Разплащателни сметки и предоставени депозити	341 751	-	148 737	490 488
Дългови книжа	97 913	-	-	97 913
Кредити	-	2 467 703	1 319	2 469 022
Други активи	2 342	13 975	1 396	17 713
ПАСИВИ				
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 622	-	35 780	39 402
Деривати, държани за хеджиране	34 897	-	30 389	65 287
Разплащателни сметки и получени депозити	611 524	50 791	7 953	670 268
Издадени облигации	313 104	-	-	313 104
Други пасиви	6 806	71	1 837	8 714
Гаранции получени от групата	10 196	-	108 338	118 534

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2022	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	12 874	18 817	-	216	31 907
Разходи за лихви	(18 774)	(3)	-	(6 009)	(24 786)
Дивиденди	-	112 187	-	-	112 187
Приходи от такси и комисиони	992	17 361	-	922	19 275
Разходи за такси и комисиони	(3)	-	-	(140)	(143)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	24 342	-	-	180 957	205 299
Други оперативни приходи	-	570	-	79	649
Административни разходи и разходи за персонала	(3 057)	(1 715)	(1 228)	(15 161)	(21 161)
Общо	16 374	147 217	(1 228)	160 864	323 227

В хиляди лева

Към 31 декември 2021	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	1 468	14 053	-	281	15 802
Разходи за лихви	(13 567)	-	-	(9 690)	(23 257)
Дивиденди	-	64 051	300	-	64 351
Приходи от такси и комисиони	758	14 468	-	992	16 218
Разходи за такси и комисиони	(8)	-	-	(85)	(93)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	4 830	-	-	577	5 407
Други оперативни приходи	-	616	-	44	660
Административни разходи и разходи за персонала	(2 735)	(1 415)	(1 105)	(13 737)	(18 992)
Общо	(9 254)	91 773	(805)	(21 618)	60 096

Възнагражденията, изплатени на ключовия управленски персонал, са както следва:

В хиляди лева

Платени обезщетения	31.12.2022	31.12.2021
Краткосрочни доходи на служителите	2 532	2 036
Други дългосрочни доходи	108	-
Плащания на базата на акции	56	121
Нематериални придобивки	440	344
Общо изплатени обезщетения	3 136	2 501

46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2022	31.12.2021
Пари в каса и в банкомати	280 640	263 345
Пари на път	167 707	183 383
Разплащателна сметка при Централната Банка	6 622 056	6 230 708
Разплащателни сметки при банки	84 763	170 898
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	917 535	269 357
Парични средства и парични еквиваленти	8 072 701	7 117 691

47. Лизинг

В своята обичайна дейност Банката е страна по множество договори за оперативен лизинг. При оперативния лизинг Банката е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и автомобили.

(а) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингополучател

МСФО 16, в сила от 01 януари 2019 г., въвежда ново определение за лизингови договори. За всички типове лизинг се признава актив, представляващ правото на ползване на основния актив по договора и задължение - за бъдещите плащания по лизинговия договор. Активите представляващи право на ползване и задълженията за бъдещи плащания по лизингови договори са представени съответно в **Приложения 30 и 38**.

(б) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингодател

Обобщение на неотменяеми минимални лизингови плащания към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е дадено в таблиците по-долу:

В хиляди лева

Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	31.12.2022	31.12.2021
До една година	28	30
Общо	28	30

48. Други законови оповестявания

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2022 г. и 2021 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за Кредитните Институции и препратка към съответните приложения в настоящите индивидуални финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева

	2022	2021	Препратки към други Приложения и доклади
Брутен оперативен доход (оборот)	899 086	746 478	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложения 8,9,10,11,12,13 и 14
Печалба преди данъци	505 416	341 394	Индивидуален отчет за доходите
Разходи за данъци	(39 531)	(27 568)	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложение 21
Доходност на активите (%)	1.7%	1.3%	2022 Годишен доклад за дейността
Годишен размер на оборота	926 843	770 532	Индивидуален отчет за доходите
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 443	3 533	Приложение 16

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

49. IBOR реформа

Опитите за манипулиране на пазара и случаите на невярно отчитане на използваните в световен мащаб референтни проценти, заедно с намаляването след финансовата криза на ликвидността на междубанковите необезпечени пазари на финансиране, подкопаха доверието в надеждността и устойчивостта на съществуващите междубанкови референтни лихвени проценти. Несигурността по отношение на честността в определянето на тези референтни проценти представлява потенциално сериозен източник на уязвимост и системен риск.

На този фон, през 2013 г. G-20 поиска от СФС да направи обстоен преглед на основните референтни лихвени проценти и планове за реформа, за да се гарантира, че тези планове са последователни и координирани, както и че референтните лихвени проценти са стабилни и използвани от участниците на пазара по подобаващ начин.

В случая с LIBOR, Органът за финансово поведение на Обединеното кралство (FCA) обяви, че няма да застави или убеди банките от панела на LIBOR да предоставят котировки за целите на LIBOR след края на 2021 г. Бяха определени дати за прекратяване на LIBOR: 31 декември 2021 за всички срокове в EUR, CHF, GBP, JPY, както и за 1-седмичен и 2-месе-

чен срок в USD, и 30 юни 2023 за всички други котировки в USD.

В случая на УниКредит Булбанк, засегнатите валути бяха USD и CHF. Започвайки от началото на 2022 г., Банката надлежно замени съответните индекси LIBOR, прилагани по клиентски бизнес, както следва:

- В USD, чрез срочни SOFR референтни проценти на ЧТБ (котиран за бъдещ период);
- В CHF, чрез съставен SARON (изчислен за предходния лихвен период), в съответствие с Регламент (ЕС) 2021/1847.

Промяната беше отразена в Плана на Банката за прекратяване на бенчмарк. Общите условия бяха надлежно актуализирани и клиентите бяха уведомени за промяната.

Не се очаква ефект от тази промяна – нито за клиенти, нито за Банката, защото крайните клиентски лихвени проценти останаха непроменени. По-специално:

- В USD, всички трансакции, обвързани с LIBOR и непогасени към края на 2021 г., са базирани на срокове (1, 3, 6 месеца), за които USD LIBOR ще се котира до края на юни 2023 г. От началото на 2022 г., всички нови трансакции с плаващ лихвен процент, деноминирани в USD, се сключват по пазарни цени, като за бенчмарк се използват SOFR и свързани със SOFR индекси. От 1 юли 2023 г. съгласно план, одобрен от Управителния съвет на банката, за всички непадежирани заемни трансакции, базирани на LIBOR ще бъдат използвани срочни референтни лихвени нива на SOFR, администриран от CME Group Benchmark Administration Limited.
- В CHF, единственият тип експозиции, непогасени към края на 2021 г., са ипотечни кредити към физически лица – останала част от исторически формиран портфейл, в който не са добавяни нови кредити от повече от 10 години. Общият размер е незначителен – по-малко от 0.01% от общите клиентски кредити. По тези кредити, в изпълнение на Регламент (ЕС) 2021/1847, в сила от началото на 2022 г., CHF LIBOR беше заместен с 3-месечен сложен лихвен процент на базата на SARON (вкл. установената с Регламента корекция на спреда), а клиентската надбавка беше коригирана така, че да се гарантира прилагането на същия общ лихвен процент за клиента, какъвто е бил до края на 2021 г. Към момента, не е планиран нов бизнес в CHF, но ако бъдат сключени каквито и да било трансакции с плаващ лихвен процент, те ще бъдат базирани на SARON или на сложни лихвени проценти на базата на SARON.

50. Събития след датата на отчетния период

Издаване на MREL

Като част от УниКредит Груп, чиято стратегия за реструктуриране е базирана на консолидирана основа (Single

Point of Entry), УниКредит Булбанк подлежи на вътрешни минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (iMREL).

На 1 юни 2022 г. УниКредит Булбанк получи решение на Единния съвет за реструктуриране (SRB) относно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL). То определя, считано от 1 януари 2024 г., достигане на пълно изискване от 15,46% от общата рискова експозиция (iMREL RWAs), включително комбинираното изискване за буфер (CBR) и 5,90% от мярката за обща експозиция (LRE). Освен това, бяха потвърдени междинни целеви нива, валидни от 1 януари 2022 г. и определени през предходния период по планиране на реструктурирането (2021 г.): 15,16% от общата рискова експозиция и 5,90% от мярката за обща експозиция.

През 2023 г., въз основа на прогнозираното развитие, бизнес обемите ще продължат да растат, увеличавайки абсолютния размер на рисково претеглените активи на банката. В допълнение, Българската Народна Банка вече обяви увеличение на антицикличния буфер до 1,5% от 1 януари 2023 г. и съответно 2,0% от 1 октомври 2023 г. Единният съвет за реструктуриране (SRB) посочи допълнително, че в периода на планиране на реструктурирането през 2023 г. ще преразгледа пълното изискване за 2024 г., което ще премине от самостоятелно на под-консолидирано ниво.

Във връзка с гореизложеното, с оглед запазване на съответствие с изискването за iMREL през 2023 г., УниКредит Булбанк издаде през януари 2023 г. втори собствен непривилегирован първостепенен дълг, отговарящ на изискванията за MREL и записан от UniCredit Spa, в съответствие със стратегията за реструктуриране. Номиналната стойност на дълга е 250 милиона евро, лихвеният процент е плаващ, свързан с 3-месечен Euribor, датата на падеж е януари 2029 г. с кол опция, която може да се изпълни през януари 2028 г. Подробностите за първата емисия MREL дълг са представени в приложение 39.

Няма други значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2022.

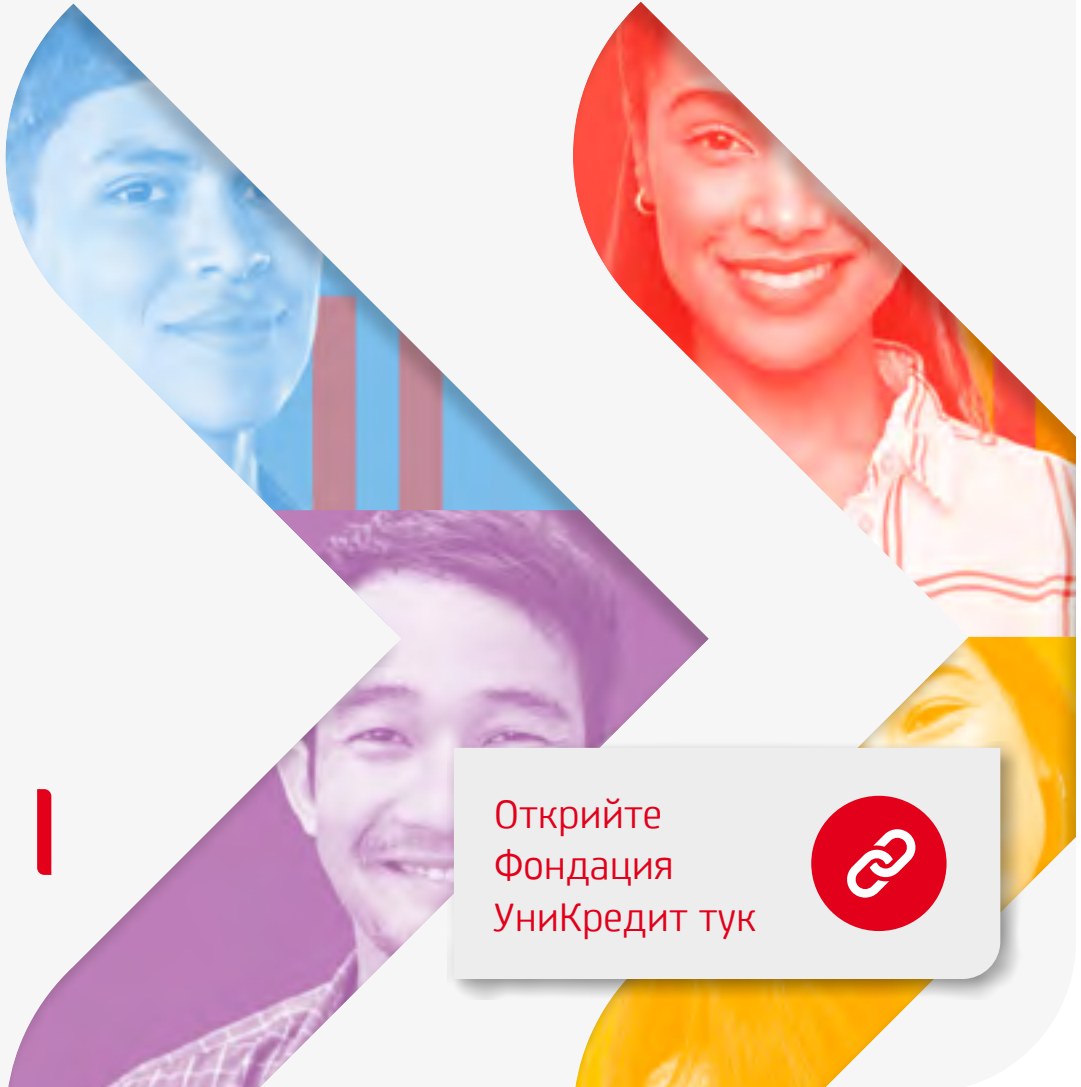
Unlocking...

По-добра банка

По-добър свят

По-добро бъдеще

Фондация УниКредит



Открийте
Фондация
УниКредит тук



БАНКОВА МРЕЖА

Айтос

ул. „Станционна“ №27 (0558) 296 00; (0558) 296 09; (0558) 296 07

Асеновград

ул. „Ради Овчаров“ №8 (0331) 228 22; (0331) 228 31; (0331) 228 34

Балчик

ул. „Черно море“ №34А (0579) 711 11; (0579) 711 12; (0579) 711 17
ул. „Иван Вазов“ №3 (0579) 740 61

Банско

ул. „Пирин“ №3 (0749) 866 10; (0749) 866 13; (0749) 866 16

Берковица

пл. „Йордан Радичков“ №1 (0953) 887 87; (0953) 882 82

Благоевград

пл. „Македония“ №1 (073) 867 028; (073) 867 016; (073) 867 017;
(073) 867 027; (073) 867 025

ул. „Св. Димитър Солунски“ №5 (073) 867 048
ул. „Зеленодолско шосе“ №17 (073) 867 049
ул. „Цар Шишман“ №22 (073) 828 625; (073) 828 617; (073) 828 629
ул. „Васил Левски“ №57 (073) 828 611; (073) 828 612
бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №18 (073) 828 728; (073) 828 711; (073) 828 719

Божурище

бул. „Европа“ №85 (02) 993 8843; (02) 993 8845

Ботевград

пл. „Саранск“ №24 (0723) 668 72; (0723) 668 71

Бургас

ул. „Александровска“ №22 (056) 877 231; (056) 877 184; (056) 877 155
ул. „Александровска“ №22 (056) 877 241; (056) 877 261;
(056) 877 178; (056) 877 213

кв. Изгрев, ул. „Транспортна“ №53 (02) 926 4733
бул. „Стефан Стамболов“ 103 (02) 926 4731
бул. „Демокрация“ №104 (056) 874 111; (056) 874 121;
(056) 874 122; (056) 874 123

ул. „Христо Ботев“ №68-70 (056) 806 811; (056) 806 813; (056) 806 817
кв. Славеиков, блок 46 (056) 896 685; (056) 896 686
к-с Славеиков 94 (056) 896 684
ж.к. Меден рудник, бл. 118 (056) 871 942; (056) 871 952; (056) 871 945;
(056) 871 944; (056) 871 946
ж.к. Изгрев, бл. 187 (056) 598 281; (056) 598 282; (056) 598 283

Варна

ул. „П. Каравелов“ №9 (052) 662 128; (052) 662 127; (052) 662 142
ул. „Мария Луиза“ №39 (052) 663 130; (052) 966 3140; (052) 663 135
ул. „Габрово“ №2 (052) 689 803; (052) 689 809; (052) 689 812
бул. „Владислав Варненчик“ №36-38 (052) 687 935; (052) 687 946; (052) 687 947
ул. „Княз Борис I“ №43 (052) 664 020; (052) 664 023;
(052) 664 025; (052) 664 026
бул. „Осми Приморски полк“ №115 (052) 785 711; (052) 785 712;
(052) 785 713; (052) 785 715

ж.к. Васил Левски, ул. „Дружба“ №20 (052) 663 692; (052) 663 693; (052) 663 694
бул. „Република“ №117 (Търговски център Явор) (052) 739 506; (052) 739 513;
(052) 739 504; (052) 739 507

бул. „Цар Освободител“ № 267 (052) 739 517; (02) 926 4708
ул. „Атанас Москов“ 2 (052) 739 518
ул. „Пирин“ №61 (052) 661 342; (052) 661 344; (052) 661 346

Велико Търново

ул. „Васил Левски“ №13 (062) 611 070; (062) 611 089; (062) 611 049
бул. „Краков“ 2Б (062) 611 078; (062) 611 035; (062) 611 040; (062) 611 092
ул. „Магистрална“ №4 (062) 611 019
бул. „България“ №78 (062) 611 018

Велинград

ул. „Александър Стамболийски“ №5 (0359) 570 20; (0359) 570 23

Видин

ул. „Цар Симеон Велики“ №3 (094) 690 212; (094) 690 226; (094) 690 241

Враца

ул. „Кръстьо Българията“ №17а (092) 668 237; (092) 668 233; (092) 668 259

Габрово

ул. „Радецки“ №13 (066) 814 210; (066) 814 216; (066) 814 217

Генерал Тошево

ул. „Трети март“ №5 (05731) 21 37

Годеч

пл. „Свобода“ №2 (0729) 223 06

Горна Оряховица

ул. „М.Тодоров“ №1А (0618) 681 12; (0618) 681 13; (0618) 681 22

Гоце Делчев

ул. „Бяло море“ №11 (0751) 696 12; (0751) 696 14; (0751) 696 27

Гълъбово

ул. „д-р Жеков“ №8 (0418) 623 49; (0418) 623 80; (0418) 640 20

Дамяница

Магистрален път Е-79
(разклона за с. Дамяница, местност „Кънлийца“) (0746) 348 30

Девня

администр. сграда на „Солвей Содис“ АД (05199) 971 23

Димитровград

бул. „България“ №4Б (0391) 686 23; (0391) 686 20; (0391) 686 15

Добрич

ул. „България“ №3 (058) 655 717; (058) 655 729; (058) 655 735
ул. „Независимост“ №7 (058) 655 720
ул. „Околовръстен път“ №54 (058) 655 713

Дулово

ул. „Васил Левски“ №14 (0864) 210 61; (0864) 210 62; (0864) 210 65

БАНКОВА МРЕЖА (продължение)

Дупница

ул. „Иван Вазов“ №3 (0701) 599 14; (0701) 599 13; (0701) 599 15; (0701) 599 12

Елин Пелин

пл. „Независимост“ №5 (0725) 688 16; (0725) 688 19; (0725) 688 18; (0725) 688 17

Етрополе

ул. „М. Гаврилова“ №18А (0720) 600 76; (0720) 623 11

Ихтиман

ул. „Полк. Б. Дрангов“ №8 (0724) 87 720; (0724) 87 727; (0724) 87 733

Каварна

ул. „Добротица“ №37, блок Мусала (0570) 811 11; (0570) 811 12; (0570) 811 16

Казанлък

ул. „Розова долина“ №4 (0431) 681 20; (0431) 681 25; (0431) 681 35

Карлово

ул. „Водопад“ №2 (0335) 905 15; (0335) 905 17; (0335) 905 28

Карнобат

бул. „България“ №14 (0559) 288 21; (0559) 288 19; (0559) 288 03

Кнежа

ул. „Никола Петков“ №5 (09132) 67 50; (09132) 73 94

Козлодуй

НЕК АД клон „АЕЦ-Козлодуй“ ЕП-2 (0973) 802 30; (0973) 802 35
ул. „Кирил и Методий“ №1 (0973) 800 04

Костенец

ул. „Белмекен“ №2 (07142) 22 52; (07142) 35 58

Костинброд

ул. „Охрид“ №7 (0721) 681 16; (0721) 681 17; (0721) 681 18

Кърджали

бул. „България“ №51 (0361) 670 12; (0361) 670 17
бул. „Беломорски“ №4 (0361) 670 10

Кюстендил

ул. „Демокрация“ №39 (078) 559 613; (078) 559 611
ул. „Гюешево шосе“ №5 (078) 559 626

Ловеч

ул. „Акад. Иширков“ №10 (068) 689 913; (068) 689 921; (068) 689 927

Лом

ул. „Дунавска“ №14 (0971) 687 62; (0971) 687 63; (0971) 687 67

Мездра

ул. „Георги Димитров“ №8 (0910) 920 78; (0910) 924 86

Монтана

бул. „Трети март“ №74 (096) 391 954; (096) 391 959; (096) 391 964
бул. „Трети март“ №216 (096) 383 169

Несебър

ул. „Хан Крум“ №38 (0554) 219 21; (0554) 219 23; (0554) 219 25;
(0554) 219 27; (0554) 219 28; (0554) 219 30

Нова Загора

ул. „Васил Левски“ №49 (0457) 612 61; (0457) 612 63; (0457) 612 64

Нови пазар

пл. „Раковски“ №4 (0537) 258 52; (0537) 53; (0537) 54; (0537) 55

Павликени

пл. „Свобода“ №20 (0610) 511 80; (0610) 511 87

Пазарджик

бул. „България“ №6 (034) 405 131; (034) 405 134; (034) 405 128
бул. „Стефан Стамболов“ №13 (034) 441 225
ул. „Есперанто“ №5 (034) 405 718; (034) 405 726

Панагюрище

ул. „Г. Бенковски“ №1 (0357) 619 01; (0357) 619 14; (0357) 640 87

Перник

ул. „Кракра“ №41 (076) 688 983; (076) 688 988
бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №21 (076) 688 975

Петрич

ул. „Рокфелер“ №48 (0745) 695 21; (0745) 695 29; (0745) 695 17

Пещера

ул. „Димитър Горев“ №19 (0350) 621 07; (0350) 690 92; (0350) 641 60

Пирдоп

пл. „Тодор Влайков“ бл.2 Б (07181) 82 15; (07181) 82 12; (07181) 82 14

Плевен

ул. „Васил Левски“ №121 (064) 890 732; (064) 890 737; (064) 890 738
бул. „Георги Кочев“ №4 (064) 890 712; (064) 890 713
ул. „Коста Хаджипакев“ №1 (064) 880 204; (064) 880 208; (064) 880 209
ул. „Метро“ №11 (064) 908 194
ул. „Данаил Попов“ №13, бл. Волга (064) 892 178; (064) 892 177; (064) 892 174

Пловдив

ул. „Иван Вазов“ №4 (032) 601 615; (032) 601 697; (032) 601 626
ж.к. Тракия, ул. „Съединение“ №41 (032) 905 911; (032) 905 912; (032) 905 919
бул. „Македония“ №73А (032) 271 923; (032) 271 924; (032) 271 926
ул. „Райко Даскалов“ №51 (032) 656 018; (032) 656 021; (032) 656 044;
(032) 656 045; (032) 656 049
бул. „Христо Ботев“ №82 (032) 656 012; (032) 656 013
бул. „Санкт Петербург“ №133 (032) 680 220; (032) 680 250
ул. „Княз Александър Батенберг I“ №13 (032) 905 896; (032) 905 892; (032) 905 894
бул. „Васил Априлов“ №15 А (032) 905 837
ул. „Пещерско шосе“ №66 (032) 905 841
ул. „Цар Асен“ №24 (032) 905 844
бул. „Санкт Петербург“ №135 (032) 905 819; (032) 905 900
ул. „Иван Вазов“ №31 (032) 905 832; (032) 905 925; (032) 905 839

БАНКОВА МРЕЖА (продължение)

ул. „Асеновградско шосе“ №1	(032) 905 836	Силистра	ул. „Георги С. Раковски“ №4	(086) 878 374; (086) 878 370; (086) 878 375
ул. „Васил Левски“ №8	(032) 905 824; (032) 905 881; (032) 905 865		бул. „7-ми септември“ №33	(086) 878 379
Полски Тръмбеш		Сливен		
ул. „Търговска“ №55	(06141) 67 16	бул. „Цар Освободител“ №14	(044) 613 137; (044) 613 147; (044) 613 148	
Поморие		ул. „Стефан Караджа“ №6	(044) 613 122	
ул. „Граф Игнатиев“ №2а (0596) 262 62; (0596) 262 63; (0596) 262 64; (0596) 262 65		Сливница		
Попово		пл. „Съединение“ №2	(0727) 489 35; (0727) 489 31; (0727) 489 34	
бул. „България“ №99	(0608) 409 51; (0608) 409 53; (0608) 409 54	Слънчев бряг		
Приморско		Бизнес сграда „Сапфир“	(0554) 280 23; (0554) 280 22; (0554) 280 34	
ул. „Чавдар“ №1	(0550) 337 82; (0550) 337 83; (0550) 337 86;	Смолян		
Първомай		ул. „Кольо Шишманов“ №59	(0301) 673 14; (0301) 673 20	
ул. „Христо Ботев“ №2 Б	(0336) 628 83; (0336) 620 54; (0336) 620 24	Созопол		
Раднево		ул. „Първи май“ №2	(0550) 263 20; (0550) 263 22; (0550) 263 23	
ул. „Георги Димитров“ №10А	(0417) 810 11; (0417) 810 12; (0417) 810 13	София		
Разград		пл. „Света Неделя“ № 7	(02) 923 2145; (02) 923 2456; (02) 923 2169	
пл. „Момина чешма“ №1	(084) 612 463; (084) 612 466; (084) 612 477	бул. „Брюксел“ №1, на самото Летище – стария терминал	(02) 923 2106	
бул. „Априлско въстание“ №66	(084) 612 461	ул. „Веслец“ № 84	(02) 923 2105	
Разлог		Младост, ул. „Околовръстен път“ № 265	(02) 923 2112; (02) 923 2113	
ул. „Екзарх Йосиф“ №1	(0747) 898 11; (0747) 898 15; (0747) 898 17	пл. „Света Неделя“ № 7	(02) 923 2485; (02) 923 2107; (02) 923 2164	
Раковски		бул. „Витоша“ №8	(02) 923 2235; (02) 923 2223	
ул. „Москва“ № 19 В	(03151) 50 12; (03151) 60 37	ул. „Бузлуджа“ №2	(02) 895 1024; (02) 895 1025; (02) 895 1027	
Русе		ул. „Ломско шосе“ №2	(02) 890 4952; (02) 890 4951	
пл. „Света Троица“ №5	(082) 818 233 (082) 818 242; (082) 818 225	ул. „202“ №13	(02) 833 4174	
бул. „Липник“ №123	(082) 280 810	бул. „Ал. Стамболийски“ №90	(02) 8102 614; (02) 8102 620;	
кв. Дружба, ул. „Христо Ботев“ №38	(082) 241 492		(02) 8102 621; (02) 8102 615	
бул. „Трети март“ №60	(082) 818 206	ул. „Гюешево“ №14	(02) 947 4560; (02) 9474 561	
ул. „Кирил Старцев“ №1	(082) 818 331; (082) 818 341	бул. „Черни връх“ №100	(02) 9690 027; (02) 9690 018; (02) 9690 013; (02) 9690 025	
Самоков		бул. „Гоце Делчев“ №105	(02) 818 2721; (02) 818 2724; (02) 818 2726	
ул. „Проф. В. Захариев“ №3	(0722) 688 13; (0722) 688 16;	бул. „П. Ю. Тодоров“ бл. 1	(02) 818 6722; (02) 818 6753; (02) 818 6727	
	(0722) 688 19; (0722) 688 24	кв. Малинова долина, ул. „Околовръстен път“ №199А	(02) 965 8198	
Сандански		бул. „Сливница“ №444А	(02) 892 6815; (02) 892 6817	
ул. „Македония“ №52	(0746) 348 23; (0746) 348 28; (0746) 348 29	ул. „Софроний Врачански“ №2	(02) 937 7071; (02) 937 7077	
Свиленград		Стоков базар Илиянци	(02) 892 0521; (02) 8920 525; (02) 8920 526	
бул. „България“ №60	(0379) 707 26; (0379) 707 28; (0379) 707 12	ж. к. „Люлин-4“ бл. 417	(02) 814 5275; (02) 814 5276; (02) 814 5277	
Свищов		Люлин, бул. „Царица Йоанна“ (до „Билла“)	(02) 825 8946	
ул. „Цар Освободител“ №16	(0631) 611 14; (0631) 611 26; (0631) 611 28	бул. „Европа“ 182	(02) 926 4785	
Своге		ул. „Златен Рог“ №22	(02) 926 4716; (02) 926 4717; (02) 926 4738	
ул. „Цар Симеон“ №35	(0726) 223 49	бул. „Витоша“ №90	(02) 9173 018; (02) 9173 015; (02) 9173 020	
Севлиево		бул. „Цар Борис III“ №41	(02) 895 4028; (02) 895 4027	
пл. „Свобода“ бл.21	(0675) 345 86; (0675) 349 28	бул. „Тодор Каблешков“ №3	(02) 895 4037; (02) 895 4038	
		ул. „Любляна“ №38	(02) 926 4745; (02) 926 4323	
		бул. „България“ №69	(02) 926 4741; (02) 818 6727	
		бул. „Сливница“ №127	(02) 802 1983; (02) 802 1987; (02) 802 1985	
		бул. „Скопие“ №1	(02) 802 1992; (02) 802 1993	
		Люлин център, бл. 752, вх А	(02) 802 4215; (02) 802 4214; (02) 802 4212	
		ул. „Георги Софийски“ №56	(02) 818 8773; (02) 818 8774; (02) 818 8778	
		пл. „Позитано“ №2, Перформ Бизнес Център	(02) 935 7830; (02) 935 7853	

БАНКОВА МРЕЖА (продължение)

ул. „Георги С. Раковски“ № 145	(02) 805 3163; (02) 805 3165; (02) 805 3166
ул. „Цар Калоян“ №3	(02) 890 2312; (02) 890 2314; (02) 890 2316
ул. „Йерусалим“ 22 (Магазин Фантастико)	(02) 817 4914; (02) 817 4921; (02) 817 4922
ул. „Филип Аврамов“ №3	(02) 817 4918; (02) 817 4919
бул. „Александър Малинов“, „БПС“, сграда 2	(02) 817 3320; (02) 817 3323; (02) 817 3327
бул. „Янко Сакъзов“ №1	(02) 814 5025; (02) 814 5011; (02) 814 5022
ул. „Иван Асен II“ №2	(02) 942 3024; (02) 942 3028; (02) 942 3034
бул. „Мадрид“ №1	(02) 948 0972; (02) 948 0980; (02) 948 0986
ул. „Янко Сакъзов“ №88	(02) 948 0966; (02) 948 0960; (02) 948 0968
кв. „Ботунец“, х. компл. „Тривия“	(02) 948 0971; (02) 948 0974
ул. „Шипченски проход“ №65	(02) 817 2924; (02) 817 2925; (02) 817 2926; (02) 817 2927
ул. „Коста Лулчев“ №52	(02) 817 2927; (02) 817 2912
бул. „Цариградско шосе“ №133 – 7ми км, ЗИТ	(02) 817 8024; (02) 817 8029; (02) 817 8025; (02) 817 8028
бул. „Цариградско шосе“ 7-11 км	(02) 817 8018
бул. „Дондуков“ №9	(02) 921 8964; (02) 921 8951; (02) 921 8963; (02) 921 8955
ул. „Жолио Кюри“ №9	(02) 817 3712; (02) 817 3713; (02) 817 3718
бул. „Г. М. Димитров“ №62	(02) 816 9072; (02) 816 9073; (02) 816 9075
ул. „Георги С. Раковски“ №140	(02) 815 7023; (02) 815 7036; (02) 815 7032
ул. „Борис Стефанов“ №9А	(02) 819 2872; (02) 819 2873; (02) 819 2874
Симеоново, ул. „Момина сълза“ №14А	(02) 819 2873
ул. „Златовръх“ №32	(02) 819 0712; (02) 819 0715; (02) 819 0711
бул. „Шипченски проход“ №9	(02) 892 4565; (02) 892 4563
бул. „Цариградско шосе“ №115	(02) 806 3741; (02) 806 3743; (02) 806 3744

Стамболийски

ул. „Осми Март“ №2	(0339) 624 87; (0339) 652 39; (0339) 622 64
--------------------	---

Стара Загора

бул. „Симеон Велики“ №126	(042) 696 275; (042) 696 250; (042) 696 252
бул. „Симеон Велики“ №126	(042) 696 229; (042) 696 283; (042) 696 264
ул. „Никола Петков“ (до ДЗУ)	(042) 696 254
бул. „Цар Симеон Велики“ №80	(042) 692 110; (042) 692 116; (042) 692 124; (042) 692 129
бул. „Цар Симеон Велики“ №115	(042) 615 132; (042) 615 138; (042) 615 139
ул. „Цар Симеон“ №157	(042) 610 781; (042) 610 783; (042) 610 784

Сунгурларе

ул. „Христо Смирненски“ №15	(05571) 52 50; (05571) 51 21
-----------------------------	------------------------------

Тервел

ул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №7	(05751) 41 47
----------------------------------	---------------

Троян

ул. „Ген.Карцов“ №1	(0670) 688 66; (0670) 688 61; (0670) 688 62
---------------------	---

Търговище

ул. „Васил Левски“ №23	(0601) 612 20; (0601) 612 21; (0601) 612 25 (0601) 612 10
------------------------	---

Харманли

пл. „Възраждане“ №1	(0373) 800 61; (0373) 800 63; (0373) 800 74
---------------------	---

Хасково

ул. „Хан Кубрат“ №4	(038) 602 711; (038) 602 715; (038) 602 728; (038) 602 735
Източна индустриална зона, бул. „Съединение“, хипермаркет Технополис	(038) 602 738

Царево

ул. „Крайморска“ №20	(0590) 554 63; (0590) 554 65; (0590) 554 67
----------------------	---

Чепеларе

Чепеларе, ул. „Хан Аспарух“ №1	(03051) 20 35; (03051) 31 95
--------------------------------	------------------------------

Чирпан

ул. „Яворов“ №2	(0416) 901 00; (0416) 901 03; (0416) 901 04; (0416) 901 05
-----------------	--

Шумен

бул. „Славянски“ №8	(054) 858 137; (054) 858 121; (054) 858 125
бул. „Симеон Велики“ №5	(054) 858 116

Ямбол

ул. „Жорж Папазов“ №3	(046) 685 122; (046) 685 116; (046) 685 111
бул. „Граф Игнатиев“ №173-175	(046) 641 153

The emissions related to the printing and distribution of the 2022 Annual Report and Accounts and the 2022 Integrated Report have been compensated with the support of Officinæ Verdi, which uses Gold Standard credits gained through the development of a landfill gas capture project in China. The Gold Standard is supported by WWF as it is the most rigorous global certification standard for carbon offset projects.



Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit Bulbank**

www.unicreditbulbank.bg